

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

القوائم المالية وتقرير مراجعى الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير مراجعى الحسابات المستقلين
٣ - ٢	قائمة المركز المالي
٤	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם
٥	قائمة عمليات المساهمين
٦	قائمة الدخل الشامل للمساهمين
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين
٤٩ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية

إرنست ووينغ وشركاه (محاسبون قانونيون)
 الدور الثالث عشر، برج طريق الملك
 صندوق بريد ١٩٩٤
 طريق الملك عبدالعزيز (طريق الملك)
 جدة ٢١٤٤١
 المملكة العربية السعودية
 رقم التسجيل: ٤٥



البسام والنمر
 PKF
 المحاسبون المتحالفون

تقرير مراجعى الحسابات المستقلين
 إلى السادة مساهمي الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرفقة للشركة المتحدة للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والقوائم لعمليات التأمين والفانص المتراكם، عمليات المساهمين، الدخل الشامل للمساهمين، التغيرات في حقوق المساهمين، التدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من ١ إلى ٢٨ التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة وتم إعدادها من قبلهم وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والمادة ١٢٢ من نظام الشركات في المملكة العربية السعودية وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

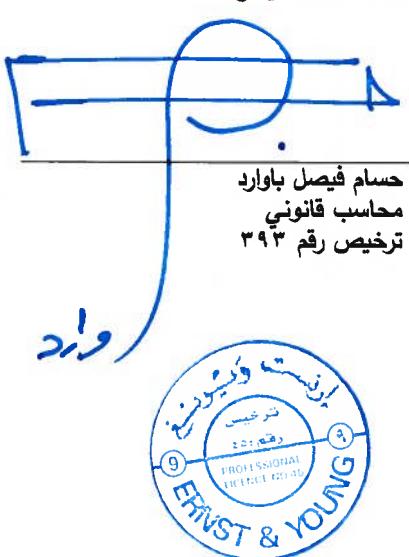
لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المزودة للبالغ والافتراضات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتغيرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقييم العرض العام للقوائم المالية. نعتقد أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكنا من إبداء الرأي حول القوائم المالية.

رأي مطلق
 في رأينا، أن القوائم المالية ككل:

- ١) ظهر بعده، من كافة التواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.
- ٢) تتفق من كافة التواحي الجوهرية مع متطلبات نظام الشركات وعقد تأسيس الشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

للتوضيح، نلفت الانتباه إلى الإيضاح ٢ حول القوائم المالية المرفقة ومفاده أن القوائم المالية تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وليس وفقاً للمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

عن إرنست ووينغ



١٣ جمادى الأول ١٤٣٧
 ٢٢ فبراير ٢٠١٦
 جدة، المملكة العربية السعودية

عن PKF البسام والنمر
 المحاسبون المتحالفون

عبدالمحسن منير النمر
 محاسب قانوني
 رقم ٣٩٩



٢٠١٤ ألف ريال Saudi	٢٠١٥ ألف ريال Saudi	إيضاح
٧٣,٦٤٢	٢٨١,٥٤٦	٥
—	١١٤,٣٠٠	
٥٦,٢٧٦	١٨٥,٠٧٢	٦
٣٥٤,٧٧٧	٢٦٦,٩٢٩	٧
٥,٤٥٩	٢٣,٥١٠	٨
١٦٥,٩٣٦	١٧٤,٢٥٠	١٣
١٠٠,٨٤٥	٣٠٥,٧٦٩	١٤
١٣,٩٨٥	٢٤,٥٥٠	٩
٨٧,٤٦٨	٤٠,٦٤٣	١٠
١٦٤,٤٩٩	٦٩,٨٩٥	
٤,٤٦٨	٣,٢٠٠	١١
<u>١,٠٢٧,٣٥٥</u>	<u>١,٤٨٩,٦٦٤</u>	

موجودات عمليات التأمين
نقد وما في حكمه
وديعة لأجل
استثمارات متاحة للبيع
أقساط تأمين مدينة ، صافي
نمم مدينة لمعيدي التأمين ، صافي
حصة معيدي التأمين غير المكتسبة في أقساط التأمين
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكليف اقتناء وثائق مؤجلة
مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
مستحق من عمليات المساهمين
أثاث ، تجهيزات ومعدات مكتبية
مجموع موجودات عمليات التأمين

٥٨,٠٥٦	١٩,٤٠٩	٥
—	١٤٥,٨٠٠	
١٨٢,٢٠٤	٨٥,٨٨٨	٦
٢,٧٩٨	١,٩٠٨	
٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠	٢٥
٢٨,٠٠٠	٤٩,٠٠٠	٢٠
<u>٣٤٩,٤٥٨</u>	<u>٣٨٠,٤٠٥</u>	
<u>١,٣٧٦,٨١٣</u>	<u>١,٨٧٠,٠٦٩</u>	

موجودات المساهمين
نقد وما في حكمه
وديعة لأجل
استثمارات متاحة للبيع
مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
الشهرة
وديعة نظامية
مجموع موجودات المساهمين
مجموع الموجودات

٢٠١٤ ألف ريال سعودي	٢٠١٥ ألف ريال سعودي	إيضاح
١٢٨,٥٨٨	١٥١,٢٨٣	مطلوبيات وفائض عمليات التأمين
٢٩,٤٤٣	٣٥,١٦٠	مطلوبيات عمليات التأمين
٤٣١,١٨٨	٥٩١,٧٩١	مستحق لمعيدي التأمين
٣,٢٨٢	٦,٤٨٦	دخل عمولة غير مكتسبة
٢,٤٠٥	٤,٧٧٩	اقساط تأمين غير مكتسبة
٥٠٠	١,٧٧٢	احتياطي مخاطر قائمة
-	١,٤٠١	مخصص معالجة المطالبات
٣٥٠,٦٩٢	٥٩٢,٢٦٣	احتياطي كوارث
٢٠,٨٥٣	٢٩,٨٥١	احتياطيات فنية أخرى
٢٧,٠٥١	٣٧,٥٩٦	مطالبات تحت التسوية
١١,٩٧٤	١٦,٠٦٩	مستحق لحملة وثائق التأمين
<u>١,٠٠٥,٩٧٦</u>	<u>١,٤٦٨,٤٥١</u>	مصرفوفات مستحقة ومطلوبات أخرى
<u>٢١,٢٥٨</u>	<u>٢١,٢٥٨</u>	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>١٢١</u>	<u>(٤٥)</u>	مجموع مطلوبيات وفائض عمليات التأمين
<u>١,٠٢٧,٣٥٥</u>	<u>١,٤٨٩,٦٦٤</u>	مطلوبيات وحقوق المساهمين
<u>١,٤٠٠</u>	<u>٨٤٨</u>	مطلوبيات المساهمين
<u>١٨,٧٥٠</u>	<u>-</u>	مصرفوفات مستحقة ومطلوبات أخرى
<u>٢٧٠</u>	<u>٢٧٠</u>	مستحق إلى مؤسسة مالية
<u>١٦٤,٤٩٩</u>	<u>٦٩,٨٩٥</u>	مستحق إلى جهة ذات علاقة
<u>١١,١٧٦</u>	<u>١٤,٦٨١</u>	مستحق إلى عمليات التأمين
<u>١٩٦,٠٩٥</u>	<u>٨٥,٦٩٤</u>	مخصص زكاة وضريبة دخل
<u>٢٨٠,٠٠٠</u>	<u>٤٩٠,٠٠٠</u>	مجموع مطلوبيات المساهمين
<u>٣١,٩٤٤</u>	<u>٣١,٩٤٤</u>	حقوق المساهمين
<u>(١٦٠,٤٦٠)</u>	<u>(٢٢١,٨٨٨)</u>	رأس المال
<u>١,٨٧٩</u>	<u>(٥,٣٤٥)</u>	احتياطي نظامي
<u>١٥٣,٣٦٣</u>	<u>٢٩٤,٧١١</u>	خسائر مترآكة
<u>٣٤٩,٤٥٨</u>	<u>٣٨٠,٤٠٥</u>	احتياطي استثمارات متاحة للبيع
<u>١,٣٧٦,٨١٣</u>	<u>١,٨٧٠,٠٦٩</u>	مجموع حقوق المساهمين
		مجموع المطلوبيات وحقوق المساهمين
		مجموع المطلوبيات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية.

٢٠١٤ ألف ريال سعودي	٢٠١٥ ألف ريال سعودي	إيضاح	الإيرادات
١,١٦٥,١٥٢	١,٢٧١,٧٣٦		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٣٦١,٦١٨)	(٣٧١,٩٧٣)		ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٧,٤٢٤)	(٨,١٣٢)		أقساط تأمين فائض الخسارة
٧٩٦,١١٠	٨٩١,٦٣١		صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٣,٧٠٢)	(١٥٢,٢٨٩)	١٣	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
٧٨٢,٤٠٧	٧٣٩,٣٤٢		صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤٢,٨٢٥	٤٤,٧١٥	١٢	عولات إعادة التأمين المكتتبة
٨٢٥,٢٢٢	٧٨٤,٠٥٧		صافي الإيرادات
النفقات والمصروفات			
٨٢٢,٥٩٤	٧٥٥,٠١٤	١٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٩٦,٥٠٨)	(١٠٣,٤٦٢)	١٤	ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٧٢٦,٠٨٦	٦٥١,٥٥٢		صافي المطالبات المدفوعة
٦٧,٩٠١	٣٦,٦٤٧		التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
٧٩٣,٩٨٧	٦٨٨,١٩٩	١٤	صافي المطالبات المكتبدة
٢١,٢٩٩	٢٨,٦٣٣	٩	نكافيف الاستحواذ على وثائق
(١٣,٧٢٧)	—		احتياطي عجز أقساط التأمين
٣,٢٨٢	٣,٢٠٣		احتياطي مخاطر قائمة
٢,٤٠٥	٢,٣٧٤		مخصص معالجة المطالبات
—	١,٢٧٢		احتياطي كوارث
—	١,٤٠١		احتياطيات فنية أخرى
٨٠٧,٢٤٦	٧٢٥,٠٨٢		صافي التكاليف والمصروفات
١٧,٩٨٦	٥٨,٩٧٥		صافي نتيجة الاكتتاب
(١٠٢,٠٤٠)	(١١٧,٨٨٤)	٢٢	مصروفات عمومية وادارية
(٥,٨٢٨)	(٤,٦٦١)		اتعب إشراف وتقدير
(١,٧٥٨)	(١,٣٣٦)		أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني
٧,٣٦٨	٤,٧٧٧		دخل استثمار
(٨٠,٢٥٢)	(٦٠,١٢٩)		العجز من عمليات التأمين
٨٤,٢٥٢	٦٠,١٢٩		حصة المساهمين من العجز في عمليات التأمين
—	—		الفائض للسنة
٢١,٢٥٨	٢١,٢٥٨		الفائض المتراكم في بداية السنة
٢١,٢٥٨	٢١,٢٥٨		الفائض المتراكم في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية.

٢٠١٤ ألف ريال سعودي	٢٠١٥ ألف ريال سعودي	إيضاح
(٨٤,٢٥٢)	(٦٠,١٢٩)	
٣,٤٠٩	٣,٩٠٦	دخل عمولات
٩٨	٩٣٥	دخل توزيعات أرباح
٢,٩٧٨	٤,٦٩٣	ربح محقق من بيع استثمارات متاحة للبيع
<u>(٧٧,٧٦٧)</u>	<u>(٥٠,٥٩٥)</u>	

الإيرادات

حصة المساهمين من العجز في عمليات التأمين

دخل عمولات

دخل توزيعات أرباح

ربح محقق من بيع استثمارات متاحة للبيع

١,٣٦٢	١,٢٥٧	٢٢
١,١٦٩	١,١٢٣	٢٤
٢,٥٣١	٢,٣٨٠	
<u>(٨٠,٢٩٨)</u>	<u>(٥٢,٩٧٥)</u>	
٣٦,٤٠٠	٤٦,٢٣٨	٢١
<u>(٢٠٢١)</u>	<u>(١,١٥)</u>	٢١

المصروفات

مصاريف عمومية وإدارية

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

مجموع المصروفات

صافي الخسارة للسنة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة (بألاف)

خسارة أساسية ومحضنة للسهم (بألفي سعودي) - معدلة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية.

٢٠١٤ ألف ريال سعودي	٢٠١٥ ألف ريال سعودي	إيضاح	صافي الخسارة للسنة
(٨٠,٢٩٨)	(٥٢,٩٧٥)		دخل شامل آخر
٤,٠١١	(٢,٥٣١)	٦	الغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
(٢,٩٧٨)	(٤,٦٩٣)		صافي الربح من بيع استثمارات متاحة للبيع
<u>(٣,٥٣٥)</u>	<u>(٣,٥٠٥)</u>	١٧	مصاريف أخرى
<u>(٨٢,٨٠٠)</u>	<u>(٦٣,٧٠٤)</u>		زكاة وضريبة دخل
			إجمالي الخسارة الشاملة للسنة

احتياطي استثمارات						السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
المجموع	متاحة للبيع	خسائر متراكمة	احتياطي نظامي	رأس المال	ألف ريال سعودي	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١٥٣,٣٦٣	١,٨٧٩	(١٦٠,٤٦٠)	٣١,٩٤٤	٢٨٠,٠٠٠		
٢١٠,٠٠٠	-	-	-	٢١٠,٠٠٠		اصدار أسمهم حقوق أولوية (الإيضاح ١٨)
(٥٢,٩٧٥)	-	(٥٢,٩٧٥)	-	-		صافي الخسارة للسنة
(٢,٥٣١)	(٢,٥٣١)	-	-	-		التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
(٤,٦٩٣)	(٤,٦٩٣)	-	-	-		صافي الربح من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٤,٩٤٨)	-	(٤,٩٤٨)	-	-		تكلفة اصدار (الإيضاح ١٨)
(٣,٥٠٥)	-	(٣,٥٠٥)	-	-		الزكاة وضريبة الدخل للسنة (الإيضاح ١٧)
<u>٢٩٤,٧١١</u>	<u>(٥,٣٤٥)</u>	<u>(٢٢١,٨٨٨)</u>	<u>٣١,٩٤٤</u>	<u>٤٩٠,٠٠٠</u>		<u>الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥</u>

احتياطي استثمارات						السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
المجموع	متاحة للبيع	خسائر متراكمة	احتياطي نظامي	رأس المال	ألف ريال سعودي	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٢٣٦,١٦٣	٨٤٦	(٧٦,٦٢٧)	٣١,٩٤٤	٢٨٠,٠٠٠		
(٨٠,٢٩٨)	-	(٨٠,٢٩٨)	-	-		صافي الخسارة للسنة
٤,٠١١	٤,٠١١	-	-	-		التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
(٢,٩٧٨)	(٢,٩٧٨)	-	-	-		صافي الربح من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٣,٥٣٥)	-	(٣,٥٣٥)	-	-		الزكاة وضريبة الدخل للسنة (الإيضاح ١٧)
<u>١٥٣,٣٦٣</u>	<u>١,٨٧٩</u>	<u>(١٦٠,٤٦٠)</u>	<u>٣١,٩٤٤</u>	<u>٢٨٠,٠٠٠</u>		<u>الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤</u>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية.

٢٠١٤ الف ريال سعودي	٢٠١٥ الف ريال سعودي
-	-
٣,٦٧٩	٤,٦٦٨
٢,٨٨٩	٤,٠٩٥
-	(٢)
٢,٣٢٢	١٤,٤٤٥
(٢٢٧)	(١١٠)
(٤٢,٠٣٥)	(٨,٣١٤)
٥٥,٧٣٨	١٦٠,٦٠٣
(١٣,٧٢٧)	-
٣,٢٨٢	٣,٢٠٤
٢,٤٥٥	٢,٣٧٤
-	١,٢٧٢
-	١,٤٠١
<u>١٤,٣١٧</u>	<u>١٨١,٤٣٦</u>

الأنشطة التشغيلية
الفائض للسنة من عمليات التأمين
التعديلات لـ:
الاستهلاك
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي
ربح حقيق من استثمارات متاحة للبيع
الحركة في مخصص أقساط تأمين مشكوك في تحصيلها
الحركة في مخصص ندم مدينة لمعيدي التأمين مشكوك في تحصيلها
حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
أقساط تأمين غير مكتسبة
احتياطي عجز أقساط التأمين
احتياطي مخاطر قائمة
مخصص معالجة مطالبات
احتياطي كوارث
احتياطيات فنية أخرى

٥٣,٩٢٤	٧٣,٦٠٣
٣,٦٠٨	(١٧,٩٤١)
١٣,٨٧١	(٢٠٤,٩٢٤)
(٦,٨٦٨)	(١٠,٥٦٥)
(٢,٦٥٧)	٤٦,٨٢٥
(٧٧,٨٨٩)	٩٤,٦٠٤
(٦٢,٤٠٤)	٢٢,٦٩٥
٤,٠٠٦	٥,٧١٧
٥٤,٠٣٠	٢٤١,٥٧١
(٨,٥٧٢)	٨,٩٩٨
٤,٦١٢	١٠,٥٤٦
<u>(١٠,٠٢٢)</u>	<u>٤٥٢,٥٦٥</u>

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
أقساط تأمين مدينة
نرم مدينة لمعيدي التأمين
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
تكليف اقتاء وثائق موجلة
مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
مستحق من عمليات المساهمين
مستحق لمعيدي التأمين
دخل عمولة غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مستحق لحملة وثائق التأمين
مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
صافي النقد المتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

-	(١١٤,٣٠٠)
(١,٢٩٨)	(١,٤٠٠)
(١٠,٨١٢)	(١٧٧,٩٩٠)
٩,٧٥٦	٤٩,٠٢٩
(٢,٣٥٤)	(٢٤٤,٦٦١)
(١٢,٣٧٦)	٢٠٧,٩٠٤
٨٦,٠١٨	٧٣,٦٤٢
<u>٧٣,٦٤٢</u>	<u>٢٨١,٥٤٦</u>

الأنشطة الاستثمارية
ودائع لأجل
شراء أثاث وتجهيزات ومعدات
شراء استثمارات متاحة للبيع
محصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية السنة
النقد وما في حكمه في نهاية السنة

المعاملات غير النقدية
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية.

٢٠١٤	٢٠١٥
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
(٨٠,٢٩٨)	(٥٢,٩٧٥)
<u>(٢,٩٧٨)</u>	<u>(٤,٦٩٣)</u>
<u>(٨٣,٢٧٦)</u>	<u>(٥٧,٦٦٨)</u>
(١,٩٢٠)	٨٩٠
٧٧,٨٨٩	(٩٤,٦٠٤)
<u>٣٤١</u>	<u>(٥٥٣)</u>
<u>(٦,٩٦٦)</u>	<u>(١٥١,٩٣٤)</u>
(١٤,٢٨٨)	-
<u>(٢١,٢٥٤)</u>	<u>(١٥١,٩٣٤)</u>
-	(١٤٥,٨٠٠)
<u>(٧٩,٠٧٤)</u>	<u>(٥٤,٥٧٠)</u>
<u>٦٥,٨٩٨</u>	<u>١٤٨,٣٥٥</u>
<u>(١٣,١٧٦)</u>	<u>(٥٢,٠١٥)</u>
-	٢١٠,٠٠٠
-	(٤,٩٤٨)
-	(٢١,٠٠٠)
-	(١٨,٧٥٠)
<u>-</u>	<u>١٦٥,٣٠٢</u>
(٣٤,٤٣٠)	(٣٨,٦٤٧)
<u>٩٢,٤٨٦</u>	<u>٥٨,٠٥٦</u>
<u>٥٨,٠٥٦</u>	<u>١٩,٤٠٩</u>
<u>٤,٠١١</u>	<u>(٢,٥٣١)</u>

الأنشطة التشغيلية
صافي الخسارة للسنة
التعديلات لـ:
ربح محقق من استثمارات متاحة للبيع

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
مصرفوفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
مستحق إلى عمليات التأمين
مصرفوفات مستحقة ومطلوبات أخرى
صافي النقد المستخدم في العمليات
زكاة وضريبة دخل مدفوعة
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية
ودائع لأجل
شراء استثمارات متاحة للبيع
محصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية
إصدار أسهم حقوق أولوية
تكليف إصدار
وديعة نظامية
مستحق لمؤسسة مالية
صافي النقد المتوفر من الأنشطة التمويلية

صافي النقص في النقد وما في حكمه
النقد في حكمه في بداية السنة
النقد وما في حكمه في نهاية السنة

المعاملات غير النقدية
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧٩٩٥٥ بتاريخ ٦ جمادى الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ٦ يونيو ٢٠٠٨). يقع المركز الرئيسي للشركة في مركز المحمل (الطابق الأول والرابع) شارع الروضة ، حي الخالدية ص . ب ٥٠١٩ جدة ٢١٤٢٢ المملكة العربية السعودية.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة بها في المملكة العربية السعودية. في ٢٩ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ٥ مايو ٢٠٠٨) ، استلمت الشركة الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة التأمين وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية. بدأت الشركة أعمالها في ١ يناير ٢٠٠٩م.

٢- أساس الإعداد

أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات المتاحة للبيع والتي تقيس بالقيمة العادلة.

بيان الالتزام

قامت الشركة بإعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للفتارير المالية. إن إعداد القوائم المالية طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب استخدام تقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المفصح عنها ويطلب أيضاً الإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتللة، إن وجدت، وذلك كما في تاريخ القوائم المالية ومبالغ الإيرادات والمصاريف المفصح عنها خلال سنة القوائم المالية. ومع أن هذه التقديرات والقرارات مبنية على أفضل ما لدى الإدارة من علم بالأحداث والواقع الحالي إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف نهائياً عن تلك التقديرات.

أساس العرض

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي، تحتفظ الشركة بحسابات مستقلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات العائدة بشكل واضح لأي من هذين الناشطين في الحسابات الخاصة بكل نشاط. يتم تحديد أساس توزيع مصروفات العمليات المشتركة من قبل الإدارة واعتمادها من مجلس الإدارة وتطبيقها وفق أسس ثابتة.

وفقاً لنظام الشركة الأساسي، يتم توزيع الفائض الناتج عن عمليات التأمين على النحو التالي:

٩%	المحول إلى عمليات المساهمين
١٠%	المحول إلى عمليات حملة وثائق التأمين
<hr/>	
١٠٠%	

في حالة العجز الناتج عن عمليات التأمين ، يتم توزيع العجز بالكامل وتحميته على عمليات المساهمين.

وفقاً للمادة (٧٠) من اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) ، يجب على الشركة الحصول على موافقة ساما قبل توزيع فائض حملة الوثائق مباشرة إلى حاملي وثائق التأمين في وقت واحد وفقاً لمعايير يحددها مجلس الإدارة، شريطة أن يكون عقد العميل ساري المفعول ومدفوع القيمة كما في تاريخ التسوية لحساب التوزيع التعاوني.

- ٢ - **أساس الإعداد (تتمة)**

عملة التشغيل والعرض

إن **عملة التشغيل والعرض** للشركة هي **الريال السعودي**. وتم عرض هذه **القوائم المالية** بـ **الريال السعودي** ما لم يذكر خلاف ذلك.

- ٣ - **ملخص لأهم السياسات المحاسبية**

عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تشتمل على مخاطر تأمين عند بداية العقد أو تلك التي يكون فيها عند بداية العقود سيناريو يشتمل في جوهره التجاري على مخاطر تأمين. تعتمد أهمية مخاطر التأمين على كل من احتمال وقوع حادث للجهة المؤمنة وجسم الاثر المحتمل المتعلق به.

وفي حال تصنيف العقد كـ "عقد تأمين" فإنه يبقى كذلك طوال السنة المتبقية منه حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال هذه السنة.

تتقسم عقود التأمين بشكل أساسى إلى البحري ، والممتلكات ، والسيارات ، والهندسة ، والطبي ، والطاقة ، والحوادث ، والالتزامات ، والضمان الممتد ، والحياة وتكون بصفة رئيسية عقود تأمين قصيرة الأجل.

وقد تم تصميم التأمين البحري لتعويض حملة العقود عن الاضرار والخسائر التي قد تقع جراء تعرض الناقلات البحرية لتلف أو حوادث في عرض البحر ينتج عنها تلف كلي أو جزئي للحمولة. بالنسبة للتأمين البحري فإن المخاطر الرئيسية تكمن في تلف أو خسارة الناقلات البحرية أو الحوادث البحرية التي تؤدي إلى تلف الحمولة أو خسارتها بالكامل أو جزئياً.

أما عقود التأمين على الممتلكات فمن شأنها تعويض عملاء الشركة عن الاضرار التي قد تلحق بمتلكاتهم أو عن قيمة الممتلكات التالفة. والعملاء ممن يقومون بأنشطة تجارية من خلال ممتلكاتهم العقارية يمكنهم أيضاً تلقى تعويضات عن خسائر الأرباح التي قد يتعرضوا لها جراء عدم قدرتهم على استعمال العقارات المغطاة بالتأمين في تأدية أعمالهم (تأمين تغطية الأنشطة العمل). بالنسبة لعقود تأمين الممتلكات فإن المخاطر الرئيسية تكمن في وقوع حريق أو تعرّض أنشطة العمل أو السرقة.

لقد تم تصميم التأمين على السيارات لتعويض حملة العقود عن الاضرار التي قد تلحق بسياراتهم أو مسؤوليتهم تجاه الأطراف الأخرى التي قد تنشأ نتيجة الحوادث. يمكن لحملة العقود الحصول أيضاً على تعويضات نتيجة تعرض سياراتهم للحريق أو السرقة. إن التأمين ضد الغير إلزامي كحد أدنى في المملكة العربية السعودية. تقوم الشركة أيضاً بإصدار وثائق للتأمين الشامل على السيارات تغطي ما قد يلحق بالسيارات من اضرار نتيجة العاصف والاعاصير والفيضانات والحرائق والسرقات والحوادث الشخصية.

يعطي التأمين الهندسي نوعين رئيسيين وهما (أ) جميع مخاطر المقاولين حيث يقدم تعطية تأمينية خلال مدة إقامة أو إنشاء المباني أو أعمال الهندسة المدنية مثل المنازل وال محلات والورش والشقق والمصانع والطرق والجسور والصرف الصحي والخزانات (ب) جميع مخاطر الإنشاءات حيث يقدم تعطية تأمينية خلال مدة إقامة أو تركيب الآلات والمعدات مثل محطات توليد الطاقة ومصافي البترول والأعمال الكيماوية وصناعة الاسمنت والهياكل المعدنية أو أي مصنع بالآلات ومعدات. تتضمن الأعمال الهندسية أيضاً التأمين على أجزاء ومكونات الآلات والتأمين على المعدات الكهربائية.

لقد تم تصميم التأمين الطبي لتعويض حملة وثائق التأمين الطبي عن المصارييف التي يتکبدونها في علاج أمراض أو مشاكل صحية أو إصابات. يتم تقديم خدمات التأمين الطبي بشكل رئيسي إلى عملاء الشركات الكبيرة.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تممة)

عقود التأمين (تممة)

يشتمل التأمين ضد الحوادث والاضرار على التأمين على الأموال، والتأمين على الضمادات الائتمانية، والتأمين على جميع مخاطر الأعمال، والتأمين على سفيات الأعمال، والتأمين على المعارض. يتضمن التأمين للمسئوليات أيضاً التأمين العام ضد الغير، وتأمين المنتجات، وتعويض العمال / وتأمين مسؤولية صاحب العمل وتعويضية التعويضات المهنية لحماية المسئولية القانونية المغطاة التي تنشأ جراء الأهمال خلال عمليات الأعمال.

يتم تحويل مصاريف تسوية المطالبات والخسائر على الدخل عند تكبدها وذلك بناءً على الالتزامات التقديرية للتعويضات المدينة لحاملي العقود أو الغير من قبل حاملي العقود. وهذه تتضمن تكاليف تسوية المطالبات المباشرة وغير المباشرة وتنشأ عن أحداث طرأت حتى تاريخ قائمة المركز المالي حتى في حالة عدم الإبلاغ عنها إلى الشركة. لم تخصم الشركة مطلوباتها للمطالبات غير المسددة. يتم تقييم الالتزامات للمطالبات غير المسددة باستخدام ناتج تقييمات الحالات الفردية المبلغ عنها إلى الشركة والتحاليل الاحصائية للمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها وتقييم التكفة النهائية المتوقعة للمطالبات الأكثر تعقيداً والتي قد تكون متاثرة بعوامل خارجية مثل قرارات المحاكم.

إعادة التأمين

خلال دورة أعمالها العادية، تقوم الشركة بتحويل أقساط تأمين ومخاطر تأمين إلى معيدي التأمين. تقدم مثل هذه الترتيبات من إعادة التأمين تنوّع أكبر للأعمال، وتنبّح للإدارة ممارسة السيطرة على المخاطر مقابل الخسائر المتحملة التي قد تنشأ جراء المخاطر الكبرى، وتقدم قدرات إضافية للنمو. إن جزءاً كبيراً من إعادة التأمين يتأثر بعقود تأمين تعاضدية وعقود تأمين اختيارية وعقود إعادة تأمين للخسائر الفائضة عن الحد المتتفق عليه. يتم تسجيل أصل أو التزام في قائمة المركز المالي لعمليات التأمين ليتمثل أقساط التأمين المستحقة لمعيدي التأمين بعد طرح إيرادات العمولة وال嗑ة من الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين. يتم تقييم الأموال المستحقة من معيدي التأمين بطريقة تتطابق مع التزام المطالبة المتصلة مع الأطراف المؤمن لهم.

تقوم الشركة بتقدير موجودات إعادة التأمين، إن وجدت ، لتحديد انخفاض القيمة على أساس ربع سنوي. وإذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في قيمة أصل إعادة تأمين، تقوم الشركة بخفض القيمة الدفترية لأصل إعادة التأمين إلى القيمة القابلة للاسترداد وتسجيل خسارة الانخفاض في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם. تقوم الشركة بجمع الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة أصل من أصول إعادة التأمين باستخدام نفس الآلية المعتمدة بالنسبة لأقساط التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى. كما يتم احتساب خسارة انخفاض القيمة باستخدام نفس الطريقة المستعملة لهذه الموجودات المالية.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم إجراء تقييم في تاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على احتمال حدوث انخفاض في قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية (ما فيها أقساط التأمين المدينة). وفي حال وجود مثل هذا الدليل الموضوعي على خسارة انخفاض قيمة أصل، فإنه يتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد التقديرية من ذلك الأصل وتسجيل أي خسارة انخفاض في القيمة لتغيير القيمة الدفترية للأصل على النحو التالي:

- في حال الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مستقبلاً وبين القيمة الدفترية.
- في حال الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة، فإن الانخفاض في القيمة هو انخفاض القيمة العادلة، وبالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة هو الانخفاض في القيمة العادلة.
- في حال الموجودات المدرجة بالتكلفة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين التكفة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة طبقاً لسعر السوق الحالي لموجودات مالية مماثلة.

- ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها (تمة)

لأغراض العرض فإن الاحتياطي الناتج يتم تحميشه في الفئة التي يتعلّق بها ضمن قائمة المركز المالي ويتم تعديل القوائم المالية ذات العلاقة من عمليات التأمين والفائض المتراكّم أو عمليات المساهمين وفقاً لذلك.

يتضمن الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة أصل أو مجموعة من الموجودات أو الأصول البيانات المرصودة التي لاقت اهتمام الشركة فيما يتعلق بالأحداث التالية:

- صعوبة مالية كبيرة يتعرّض لها المصدر أو المفترض،
 - الاّخلال بالعقد بما في ذلك التعرّض أو التخلف عن السداد،
 - احتمالية دخول المصدر أو الدائن في افلاس أو إعادة هيكلة مالية،
 - اختفاء سوق نشطة لذلك الأصل المالي بسبب صعوبات مالية، أو بيانات يمكن ملاحظتها تشير إلى أن انخفاضاً قابلاً للقياس في التدفقات النقدية التقديرية في المستقبل من مجموعة من الموجودات المالية منذ الاعتراف الأولي بهذه الموجودات على الرغم من عدم القدرة على تحديد الانخفاض على مستوى كل أصل من الموجودات في الشركة، وهذا يتضمن:
- تغيرات غير موافية في وضعية الدفع من جانب المصادر أو المفترضين في الشركة، أو
 - ظروف اقتصادية محلية أو داخلية في بلد المصدر متلازمة مع التعرّض في الموجودات.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

لا يتم استهلاك الموجودات التي ليس لها عمر إنتاجي محدد بل تتم مراجعة الانخفاض الدائم في قيمتها بشكل سنوي. تتم مراجعة الانخفاض في قيمة الموجودات الخاضعة للاستهلاك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون قابلة للاسترداد.

يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة بالمبلغ الذي يمثل الفرق ما بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة القابلة للاسترداد من الأصل. والقيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة ناقصاً تكالفة البيع أو القيمة قيد الاستعمال . أيهما أعلى. ومن أجل تقييم انخفاض القيمة، فإنه يتم تجميع الموجودات إلى المستويات الأدنى التي عندما تكون التدفقات النقدية قابلة للتحديد بشكل مستقل (وحدات مدرة للنقد).

تكاليف اقتناه وثائق مؤجلة

يتم تأجيل التكاليف المباشرة وغير المباشرة المترتبة خلال السنة المالية عند إصدار أو إعادة تجديد عقود التأمين بالقدر الذي تكون فيه هذه التكاليف قابلة للاسترداد من الأقساط المستقبلية. يتم إثبات كافة تكاليف الاكتتاب الأخرى كمصرفوف عند تكبدها.

يتم إطفاء هذه التكاليف لاحقاً للاعتراف الأولي على أساس نسبي وتناسب بناءً على مدة أقساط التأمين المستقبلية المتوقعة. باستثناء الشحن البحري حيث أن الجزء المؤجل يكون الكلفة المترتبة خلال الربع السنوي الأخير. يتم تسجيل الإطفاء في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكّم.

يتم احتساب التغيرات في الأعمار الإنتاجية المتوقعة أو نموذج الاستهلاك المتوقع للمنافع الاقتصادية المستقبلية التي يتضمنها الأصل من خلال تغيير مدة الاستهلاك ويتم التعامل معها كتغير في التقديرات المحاسبية.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تممة)

استثمارات متاحة للبيع

الموجودات المالية المتاحة للبيع هي أصول مالية غير مشتقة إما مصنفة في هذه الفئة أو غير مصنفة في أي فئة أخرى. يتم تسجيل مثل هذه الاستثمارات بداية بالتكلفة وقياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم عرض التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات كبند مستقل في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل للمساهمين. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المحققة من بيع هذه الاستثمارات في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة عمليات المساهمين. يتم إدراج دخل توزيعات الأرباح وإيرادات العمولة والمكاسب/الخسائر من الصرف الأجنبي المتطرق بالاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة عمليات المساهمين.

يتم تعديل أي انخفاض دائم في قيمة الاستثمارات وإظهاره في قائمة عمليات التأمين أو عمليات المساهمين كأعباء انخفاض في القيمة.

تستند القيم العادلة للاستثمارات على أسعار الأوراق المالية المتداولة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي يترتب عليها عوامل بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة للبنود المماثلة من حيث الأجل والمخاطر.

بالنسبة لاستثمارات الأوراق المالية غير المتداولة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمار مماثل أو بناء على التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة.

استثمارات في أوراق مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

بالنسبة للاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو المحددة والتي لدى الشركة النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بها إلى موعد الاستحقاق، فإنها تقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة ناقص مخصص انخفاض القيمة. يتم احتساب التكفة المطفأة من خلال الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الاقتناء. يتم إدراج أي خسارة أو ربح من هذه الاستثمارات في قائمة عمليات المساهمين أو قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم عند استبعاد الاستثمار أو انخفاض قيمته.

المحاسبة في تاريخ التداول

يتم تسجيل جميع مشتريات ومبيعات الموجودات المالية العادلة أو إلغاء قيدها في تاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات). والمشتريات أو المبيعات العادلة هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات ضمن الإطار الزمني الذي يحدده النظام بصفة عامة أو العرف السائد في السوق.

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك والودائع القصيرة الأجل التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل تحتسب من تاريخ الاقتناء.

الشهرة

تعتبر الشهرة سعر الشراء الفائض عن القيمة العادلة لصافي الموجودات. يتم فحص الشهرة من قبل الإدارة مرة واحدة على الأقل في نهاية كل سنة مالية. يتم تحديد انخفاض الشهرة من خلال تقدير المبلغ القابل للاسترداد من الوحدة المدرة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المدرة للنقد) التي تتعلق بها الشهرة. عندما يكون المبلغ القابل للاسترداد من الوحدة المدرة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المدرة للنقد) أقل من القيمة الدفترية للوحدة المدرة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المدرة للنقد) التي تتعلق بها الشهرة، فإنه يتم تسجيل خسارة انخفاض في قيمة الشهرة. ليس بالإمكان عكس قيد خسائر انخفاض القيمة المتعلقة بالشهرة في الفترات المستقبلية.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تممة)

الأثاث، التجهيزات والمعدات المكتبية

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المترافق وأي انخفاض في القيمة. يتم تحويل الاستهلاك على قائمة عمليات التأمين والفائض المترافق باستخدام طريقة القسط الثابت استناداً إلى الأعمار الانتاجية التقديرية للموجودات التالية:

عدد السنوات	سيارات
٤	أثاث وتجهيزات
١٠-٤	أجهزة كمبيوتر ومعدات مكتبية
١٠-٤	تحسينات على المأجور
٥	

تحدد الأرباح والخسائر من الاستبعادات بالمقارنة بين المدحولات مع القيمة الدفترية ويتم تضمينها في قائمة عمليات التأمين والفائض المترافق.

تقيد مصاريف الصيانة والإصلاحات العادية التي لا تزيد جوهرياً من العمر الانتاجي التقديري للأصل في قائمة عمليات المساهمين عند تكبدها. أما مصاريف التجديدات والتحسينات الرئيسية، إن وجدت، فتتم رسمتها واستبعاد الأصول القديمة.

مخصصات الالتزامات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام نظامي قانوني أو ضمني ناتج عن حدث سابق، ويكون من المحتمل نشوء تدفقات للموارد إلى خارج الشركة تمثل منافع اقتصادية لسداد الالتزام مع إمكانية تقدير مبلغ الالتزام بصفة يعتمد عليها.

ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

يتم إثبات الذمم الدائنة التجارية مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطأفة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تسجيل الالتزامات بالمبالغ الواجبة السداد مقابل الخدمات المستلمة سواءً صدرت بها فواتير أم لا.

العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملة. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. إن المكاسب والخسائر الناتجة عن تسوية هذه العمليات أو الصرف الأجنبي في نهاية السنة للموجودات والمطلوبات النقدية يتم إدراجها ضمن قائمة عمليات التأمين والفائض المترافق أو قائمة عمليات المساهمين.

اختبار كفاية المطلوبات

بتاريخ كل قائمة مركز مالي يتم إجراء اختبارات للتأكد من مدى كفاية التزامات عقود التأمين، بعد خصم تكاليف اقتناء وثائق التأمين المؤجلة ذات العلاقة. وإجراء هذه الاختبارات، تقوم الإدارة باستخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقدة عليها ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يحمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرةً على قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المترافق وذلك بشرط تكاليف الافتراض المؤجلة ذات العلاقة أولاً وبعد ذلك يتم تكوين مخصص للخسائر الناجمة عن اختبارات كفاية المطلوبات (مخصص المخاطر القائمة).

وفي الحالات التي يتطلب فيها اختبار كفاية المطلوبات استخدام أفضل الافتراضات التقديرية الجديدة، يتم استخدام هذه الافتراضات (بدون أي هامش لقاء أي تغير عكسي) لقياس هذه المطلوبات لاحقاً.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تممة)

أقساط تأمين و موجودات أخرى

إن أقساط التأمين والموجودات الأخرى هما عبارة عن موجودات مالية غير مشتقة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد و يتم تسجيلها مديانياً بالقيمة العادلة و قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية بعد طرح مخصص الانخفاض في القيمة.

تخصيص القيمة الدفترية للموجودات من خلال استخدام حساب مخصص و تسجيل خسائر الانخفاض في قائمة عمليات التأمين والفائض المترافق. يتم تكوين مخصص انخفاض لقساط التأمين المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على عدم تمكن الشركة من تحصيل جميع المبالغ المستحقة بموجب الشروط الأصلية. أن المبالغ المسترددة اللاحقة التي تم شطبها سابقاً يتم قيدها على قائمة عمليات التأمين والفائض المترافق. يتم تسجيل الالتزام المدينة من عقود التأمين في نفس الفئة و فحصها للتحقق إن كان هناك انخفاض في قيمتها.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم حالياً تكوين مخصص لمكافأة نهاية الخدمة كمبلغ مقطوع يتوجب دفعه لجميع الموظفين بموجب شروط وأحكام نظام العمل السعودي عند إنهاء عقود خدماتهم. يحتسب هذا الالتزام كقيمة حالية للمكافأة المكتسبة التي يستحقها الموظف في حال تركه العمل في تاريخ قائمة المركز المالي. تحسب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين على أساس رواتب الموظفين الأخيرة وبدلاتهم وسنوات خدمتهم المترافق كـما هو مبين في الشروط الواردة في نظام العمل في المملكة العربية السعودية.

إثبات الإيرادات

إثبات دخل الأقساط والعمولة

يتم إثبات إجمالي الأقساط والعمولات من عقود التأمين عند إصدار وثائق التأمين. يتم تسجيل الجزء من الأقساط والعمولات التي سيتم اكتسابها مستقبلاً كـ"أقساط وعمولات غير مكتسبة" على التوالي، و يتم تأجيلاً لها على أساس يتوافق مع المدة التي تغطيها وثيقة التأمين باستثناء الشحن البحري. يمثل الجزء غير المكتسب من الشحن البحري آخر ثلاثة أشهر من الأقساط المكتسبة خلال السنة المالية الحالية.

يتم الافصاح عن الدخل من الأقساط والعمولات التي تتعلق بالمخاطر القائمة ما بعد نهاية السنة المالية كـإيرادات غير مكتسبة ومؤجلة بناءً على الطرق التالية:

- عند آخر ثلاثة أشهر من أقساط التأمين لأعمال الشحن البحري كـوثائق تغطي فترات متغيرة أقل من سنة واحدة، من أجل توزيع أقساط التأمين المكتسبة طوال مدة سريان وثائق التأمين.
- يتم احتساب أقساط التأمين عن الأعمال الهندسية باستخدام الطريقة الجديدة المرسلة من الجهة التنظيمية والتي تفترض أن أقساط التأمين يتم اكتسابها تزامناً مع الزيادة في المخاطر.
- عدد الأيام الفعلي لأنواع أخرى من الأعمال.

إيرادات العمولة

يتم إثبات دخل العمولات على أساس العائد الفعلي بعد الأخذ بالاعتبار أصل المبلغ القائم ومعدل العمولة المطبق.

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم إثبات الإيرادات من توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في استلامها.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تممة)

المطالبات

يشتمل إجمالي المطالبات على المنافع والمطالبات المدفوعة لحملة وثائق التأمين والتغيرات في قيمة المطلوبات الناشئة عن العقود مع حملة وثائق التأمين وتكاليف معالجة المطالبات الداخلية والخارجية بعد خصم القيمة المتوقعة للخردة المستردة.

تشتمل المطالبات تحت التسوية على التكلفة التقديرية للمطالبات المتکبدة غير المسددة بتاريخ المركز المالي، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات، والنقص في القيمة المتوقعة للخردة والمسترجعات الأخرى، سواء تم التبليغ عنها من قبل الأشخاص المغطين بالتأمين أم لا. يتم تكوين مخصصات للمطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة اعتباراً من تاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حدة. كما يتم تكوين مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، مقابل تكلفة سداد المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها، بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات والقيمة المتوقعة للخردة والمسترجعات الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يدرج أي فرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والتسويات والمخصصات التي يتم تكوينها في السنة اللاحقة في قائمة عمليات التأمين الفائض المترافق لتلك السنة.

يتم إدراج المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي، ويتم إظهار الجزء المتعلق بمعيدي التأمين بصورة منفصلة.

الخردة وتعويضات الاحلال

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع سيارات (معطوبة عادة) أو ممتلكات مقتناه لتسديد مطالبة (أي الخردة). كما يحق للشركة متابعة أطراف ثلاثة لدفع بعض أو كل التكاليف (أي الاحلال).

تدرج تقديرات مسترجعات الخردة كمخصص في قياس التزام التأمين مقابل المطالبات، والمركبات المعطوبة أو الممتلكات المقتناه يتم إثباتها في بند الموجودات الأخرى عند تسوية الالتزام. المخصص عبارة عن المبلغ الذي يمكن استرداده بشكل معقول من بيع السيارات أو الممتلكات.

تعتبر تعويضات الإحلال أيضاً بمثابة مخصص في قياس التزام التأمين مقابل المطالبات، ويتم إثباتها في بند الموجودات الأخرى عند تسوية الالتزام. المخصص عبارة عن تقدير للمبلغ الذي يمكن استعادته بشكل معقول من التصرف في مقابل الطرف الآخر.

إلغاء الاعتراف بالأدوات المالية

يتم استبعاد أي أداة مالية عند التوقف عن ممارسة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تكون منها الأداة المالية ويتم ذلك عادةً عند بيعها أو عند انتقال التدفقات النقدية المتعلقة بها إلى جهة أخرى مستقلة.

عقود الإيجار

يتم إثبات دفعات عقود الإيجار التشغيلية كمصاريف ضمن قائمة عمليات التأمين والفائض المترافق بطريقة القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار.

الزكاة وضريبة الدخل

بموجب أنظمة مصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة") تخضع الشركة للزكاة نيابة عن المساهمين السعوديين وضريبة الدخل نيابة عن المساهمين الأجانب. تستحق الزكاة وضريبة الدخل وتحمل على قائمة التغييرات في حقوق المساهمين السعوديين والأجانب على التوالي. ويتم احتساب أية مبالغ إضافية مستحقة، إن وجدت، عند الانتهاء من الربط وتحديد تلك المبالغ.

لا يتم إجراء أي تعديلات في القوائم المالية لاحتساب أثر ضرائب الدخل المؤجلة نظراً لأن الزكاة وضريبة الدخل هما التزامات على المساهمين في المملكة العربية السعودية.

- ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تممة)

دخل العمولة غير المكتسبة

دخل العمولة من عقود إعادة التأمين الخارجية مؤجلة ويتم اطفاؤها طوال مدة سريان عقود التأمين المتعلقة بها ، تماماً مثل أقساط التأمين المكتسبة. يتم تسجيل الأطفاء في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

توزيعات الأرباح النقدية على المساهمين

تقوم الشركة بتسجيل التزام يمثل توزيعات الأرباح النقدية على المساهمين في الشركة عند اعتماد توزيع أرباح نقدية ولم يعد قرار التوزيع يخضع لتقدير الشركة. يعتبر التوزيع معتمداً حال الموافقة عليه من المساهمين ومؤسسة النقد العربي السعودي. يتم تسجيل مبلغ مساوٍ لتوزيعات الأرباح مباشرة في حقوق الملكية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

ت تكون الأدوات المالية للشركة من نفد وما في حكمه، وأقساط تأمين مستحقة القبض، وأقساط إعاد تأمين مستحقة القبض، واستثمارات، ومطالبات تحت التسوية، وذمم دائنة لمعيدي التأمين، وذمم دائنة لحملة الوثائق، وبعض الموجودات والمطلوبات.

يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تترتب عليها فائدة استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة للبنود المشابهة من حيث الآجال والمخاطر. يتم تقدير القيمة العادلة لجميع الأدوات المالية الأخرى باستخدام طرق مثل صافي القيم الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية.

يتم تقييم القيم العادلة للاستثمارات استناداً إلى الأسعار المتداولة للأوراق المالية أو القيم العادلة التقديرية. أما بالنسبة للاستثمارات بالأوراق المالية غير المتداولة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمارات مشابهة أو بناءً على التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة.

لا تختلف القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بصورة جوهرية عن قيمها الدفترية كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

تستخدم الشركة التدرج الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والافصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للأدلة المالية ذاتها (أي بدون تعديل أو مواربة)،
المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مشابهة أو أساليب تقييم أخرى تعتمد فيها جميع المعطيات الهامة على بيانات السوق الممكن ملاحظتها، و
المستوى الثالث: أساليب تقييم تعتمد فيها أي معطيات هامة على بيانات السوق الممكن ملاحظتها.

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نافذ نظاماً لمقاصة المبالغ المقيدة وعندما يكون لدى الشركة نية لمقاصة على أساس الصافي أو تسليم الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد. لا تتم مقاصة الإيرادات والمصروفات في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة عمليات المساهمين إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسماوباً به بموجب المعايير المحاسبية أو تفسيراتها.

احتياطي عجز أقساط التأمين

تقوم الشرك بعمل تحليل لمعدلات الخسائر / المشتركة للسنة المنقضية. يتم حساب مثل هذه المعدلات بالأخذ في الاعتبار المخصص المتعلق بهذه المعدلات الذي تم تكديه دون التصريح عنه واستخدامه من ثم لتحديد احتياطي عجز أقساط التأمين لكل صنف من أصناف الأعمال.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تممة)

التقارير القطاعية

يمثل القطاع جزءاً أساسياً من الشركة ويشارك في أنشطة الأعمال التي من خلالها يتم تحقيق إيرادات وتحمّل مصاريف والتي حولها تتوافر معلومات مالية دقيقة يتم تقييمها بانتظام من قبل صاحب القرار الرئيسي في الشركة لتحديد كيفية تخصيص الموارد وتقييم الأداء. ولأغراض إدارية، تكون الشركة من وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- التأمين الطبي ويعطي التكاليف الطبية والأدوية وجميع الخدمات والمستلزمات الطبية الأخرى.
- تأمين السيارات ويوفر تغطية ضد الخسائر والاضرار المتعلقة بالسيارات . باستثناء تأمين النقل.
- تأمين الطاقة.
- تأمين أصناف الأعمال الأخرى والذي يغطي أصناف أخرى من الأعمال غير المدرجة أعلاه.

إن إيرادات المساهمين هي قطاع غير تشغيلي. وتعتبر الإيرادات الناتجة عن الودائع القصيرة الأجل والطويلة الأجل والاستثمارات هي النشاطات المنتجة للإيرادات فقط. هناك بعض المصاريف التشغيلية والمصاريف الرأسمالية الأخرى يتم تضمينها ضمن هذا القطاع وفقاً لأساس مناسب. يتم توزيع العجز أو الفائض من عمليات التأمين على هذا القطاع وفقاً لأساس مناسب.

يتم تقييم القطاعات بناءً على الربح أو الخسارة في بعض الجوانب ويتم قياسها بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية المرفقة.

لم تحدث أي معاملات بين القطاعات خلال السنة. وفي حالة توقع حدوث أي معاملة، فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين قطاعات الأعمال، وتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشمل إيرادات ومصروفات ونتائج القطاع على التحويلات بين قطاعات على أساس تجاري والتي يتم استبعادها على مستوى القوائم المالية للشركة.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة وتعديلاتها والمطبقة من قبل الشركة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية تتوافق مع تلك المتبعة للسنة المالية السابقة ولم ينتج عن تبني المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات المطبقة على الشركة أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

لقد اعتمدت الشركة التعديلات والتفصيات التالية على المعايير القائمة التي أصدرها مجلس معايير المحاسبة الدولية:

الوصف	المعيار / التفسير
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ ببرامج منافع الموظفين المحددة: مساهمات الموظفين	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩
الدفع على أساس السهم	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢
تجميع الأعمال	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣
قطاعات الأعمال	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨
قياس القيمة العادلة	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣
الممتلكات والآلات والمعدات وال موجودات غير الملموسة	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨
معاملات الجهات ذات العلاقة	معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤
ممتلكات استثمارية	معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠

إن تطبيق المعايير أعلاه ليس له أي تأثير على هذه القوائم المالية.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تممة)

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة الصادرة التي لم يسري مفعولها بعد

فيما يلي المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخ إصدار القوائم المالية والتي تتوقع الشركة بشكل معقول تطبيقها في المستقبل. تعتزم الشركة تطبيق المعايير التالية عندما تصبح سارية المفعول:

تاريخ السريان الفعلي

١ يناير ٢٠١٨ م

الوصف

المعيار/ التفسير

الأدوات المالية

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

تعديلات على المعيار: المحاسبة على الاستحواذات فيما يتعلق بالحصص في عمليات مشتركة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١

١ يناير ٢٠١٦ م

الحسابات النظامية المؤجلة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤

١ يناير ٢٠١٦ م

الإيرادات من العقود مع العملاء

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥

١ يناير ٢٠١٦ م

تعديل على المعيار: مبادرات الاصحاح

معايير المحاسبة الدولي رقم ١

١ يناير ٢٠١٦ م

تعديلات على المعيار رقم ١٦ والمعيار رقم ٣٨
المتعلقات بتوضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء

معايير المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨

١ يناير ٢٠١٦ م

تعديلات على المعيار رقم ٢٧ المتعلق بطريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المستقلة

معايير المحاسبة الدولي رقم ٢٧

١ يناير ٢٠١٦ م

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية
دوره ٢٠١٤-٢٠١٢ والتي تتضمن تعديلات على
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥، ٧، و ١٩، و
المعاسبة الدولي رقم ٣٤، و ١٩

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥،
و ٧، و معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩،
و ٣٤

١ يناير ٢٠١٦ م

البيع أو المساهمة في موجودات ما بين مستثمر وشركة
زميلة أو شركة محاصلة (تعديلات على المعيار الدولي
للتقارير المالية رقم ١٠ و معيار المحاسبة الدولي رقم
(٢٨)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠
و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨

١ يناير ٢٠١٦ م

تعديلات على المعيار رقم ١٦ والمعيار رقم ٤١ فيما
يتعلق بالزراعة: الأشجار المنتجة

معايير المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٤١

تقوم إدارة الشركة حالياً بتقييم تأثير المعايير أو التعديلات أو التفسيرات المذكورة أعلاه على القوائم المالية للشركة عند التطبيق.

قد يؤدي تطبيق المعايير والتقسيير ذات الصلة والمنطبقة على الشركة إلى بعض الاصحاحات الإضافية والتغييرات في تصنيفات معينة في القوائم المالية. ومع ذلك فإن الشركة لا تتوقع أي تأثير جوهري على المركز المالي أو أداء الشركة نتيجة تطبيق هذه المعايير والتقسيير.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة وضع تقديرات وافتراضات تؤثر على قيم الإيرادات والمصروفات المصرح عنها والافصاح عن الموجودات والمطلوبات والالتزامات العارضة كما في تاريخ إعداد القوائم المالية، إلا أن عدم التيقن بخصوص هذه التقديرات والافتراضات قد يؤدي إلى نتيجة قد تتطلب تعديلاً جوهرياً لقيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات التي قد تتأثر بها مستقبلاً.

فيما يلي تفصيلاً بالافتراضات الرئيسية فيما يتعلق بالمصادر الرئيسية المستقبلية وغيرها بخصوص تقدير عدم التيقن كما في تاريخ قائمة المركز المالي والتي قد يتربّع عليها مخاطر جوهرية قد تتطلب تعديلاً جوهرياً لقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في السنة المالية القادمة كما هو مبين أدناه:

الالتزام الأقصى الناشئ عن المطالبات بموجب عقود التأمين

إن تقدير الالتزام الأقصى الناشئ عن مطالبات بموجب عقود تأمين هو التقدير المحاسبي الأكثر أهمية لدى الشركة. هناك عدة عوامل من عدم التيقن يجبأخذها في الاعتبار في تقدير الالتزام الذي يقع على الشركة تجاه مثل هذه المطالبات في نهاية المطاف. إن مخصص "المطالبات التي لم يتم الإبلاغ عنها" هو مجرد تقدير للمطالبات المتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي والمتعلقة بحدث وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي ونتج عنه تكاليف. إن الأسلوب الأساسي الذي تتبناه الإدارة في تقدير تكفة المطالبات التي جرى التبليغ عنها أو التي لم يبلغ عنها يمكن في استخدام مؤشرات تسوية المطالبات الماضية في توقع مؤشرات تسوية المطالبات المستقبلية.

يتم تقدير المطالبات التي تتطلب قرارات قضائية أو تحكمية حسب كل مطالبة على حدة. يقوم مقيموں مستقلون عادةً بتقدير المطالبات المتعلقة بالمتلقيات. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها تجاه المطالبات التي جرى التبليغ عنها والتي لم يبلغ عنها على أساس كل ربع سنوي.

الشركة معرضة لخلافات مع معيدي التأمين، بجانب احتمالية عجزهم عن السداد. تراقب الشركة على أساس ربع سنوي تطور الخلافات وقدرة معيدي التأمين.

احتياطي عجز أقساط التأمين

إن تقدير احتياطي عجز أقساط التأمين بالغ الحساسية بسبب عدد من الافتراضات تعزى إلى الظروف والأحوال والأحداث المستقبلية. يستند هذا التقدير على معدل الخسارة المتوقعة بالنسبة لجزء القائم من مخاطر الوثائق القائمة. ومن أجل التوصل إلى تقدير معدل الخسارة المتوقعة، يقوم المقيم الاكتواري بالنظر إلى العلاقة ما بين المطالبات وأقساط التأمين والتي يتوقع تطبيقها من شهر إلى آخر. وبناءً على اقتراح المقيم الاكتواري فقد استعانت الإدارة باحتمالات مختلفة في توقع مؤشرات معدل الخسارة. والافتراض الرئيسي الذي استخدمته الإدارة يقوم على أساس أن نموذج المطالبات الماضية مستقر وسوف يستمر على هذا النحو مستقبلاً.

خسائر انخفاض القيمة لأقساط التأمين المدينة

تقوم الشركة بتقييم الذمم المدينة التي تعتبر جوهرية بحد ذاتها والذمم المدينة التي هي جزء من مجموعة من الأصول المالية ذات المخاطر الائتمانية المتماثلة لتحديد إن كان هناك انخفاض في قيمها. الذمم المدينة التي يتم تقييمها بشكل فردي لتحديد مدى الانخفاض والتي تم تسجيل خسارة انخفاض في قيمها أو مستمرة في تسجيل انخفاض في قيمها لا يتم إدراجها ضمن التقييم الجماعي للانخفاض. إن هذا التقييم للانخفاض يتطلب تقديراً. وللقيام بهذا التقدير تقوم الشركة بتقييم خصائص مخاطر الائتمان والتي تأخذ الوضع السابق للذمم في الاعتبار والذي يمثل مؤشراً حول مدى القدرة على دفع جميع المبالغ المستحقة بموجب الشروط التعاقدية.

تكليف الاقتاء المؤجلة

تم تسجيل التكاليف المحددة للاقتاء المتعلقة ببيع وثائق تأمين جديدة كتكليف اقتاء مؤجلة ويتم اطفاؤها في قائمة عمليات التأمين والفائض التراكمي على طوال مدة سريان وثيقة التأمين. و فيما إذا لم تتحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية من وثائق التأمين هذه، فإن إطفاء هذه التكاليف يمكن تسريعها وهذا قد يتطلب أيضاً مشطوبات إضافية في قائمة عمليات التأمين والفائض المترآكم.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تمة)

إعادة التأمين

الشركة معرضة لخلافات مع - واحتمال تعثر معيدي التأمين - ممن تتعامل معهم. تقوم الشركة بمتابعة وضع الخلافات على أساس ربع سنوي مع معيدي التأمين ورصد ما يتمتعون به من متانة.

انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

تقرر الشركة ما إذا كانت استثماراتها المتاحة للبيع قد انخفضت جراء تعرض قيمتها لانخفاض جوهري أو مطوي إلى أقل من تكلفتها. يتطلب هذا التقدير لانخفاض الجوهري أو المطوي إلى افتراضات وتقديرات من خلال تقييم الشركة لمجموعة من العوامل من ضمنها التقلب الاعتيادي لأسعار الأسهم، والصحة المالية للشركات أو الجهات التي لها استثمارات فيها، وأداء القطاع أو المجال الذي تتوافر فيه هذه الاستثمارات، والتغيرات في تقنية المعلومات، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية. قد يكون انخفاض القيمة صحيحاً فيما إذا توافرت أدلة تدل على اضمحلان قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع في إطار أي من العوامل السابقة.

الأعمار الإنتاجية للأثاث والتجهيزات والمعدات

تحدد إدارة الشركة الأعمار الإنتاجية التقديرية للأثاث والتجهيزات والمعدات لاحتساب الاستهلاك. يتحدد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار الاستعمال المتوقع للأصل أو التلف والبلى الطبيعي. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً ويتم تعديل الاستهلاك الذي سيتم تحديده مستقبلاً في الحالات التي تعتقد فيها الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

القيم العادلة للأدوات المالية

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في سوق نشطة كما في تاريخ قائمة المركز المالي بناءً على الأسعار المتداولة. وحيثما يتعدز الحصول على القيم العادلة لموجودات مالية ومطلوبات مالية مسجلة في قائمة المركز المالي من خلال أسواق نشطة فإنه يتم تحديد هذه القيم من خلال أساليب تقييم مختلفة تتضمن استخدام النماذج الرياضية. يتم توفير المعطيات لهذه النماذج من خلال بيانات مرصودة عن الأسواق حيثما أمكن ، وفي حالة عدم توافر مثل هذه البيانات فلا بد من اللجوء إلى التقديرات لتحديد القيم العادلة.

مبدأ الاستثمارية

قامت إدارة الشركة بعمل تقييم لمدى قدرة الشركة على الاستثمار في القيام بأعمالها. والشركة على قناعة بأنها تملك الموارد الكافية للاستمرار في أعمالها على مدى المستقبل المنظور. كما أنه ليس لدى الشركة علم بأي ضبابية كبيرة قد تلقي بظلال من الشك على قدرة الشركة في مواصلة أعمالها. وبالتالي، تم إعداد هذه القوائم المالية وفق مبدأ الاستثمارية.

٥- النقد وما في حكمه

٢٠١٤	٢٠١٥	عمليات التأمين
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	نقد لدى البنوك
٧٣,٦٤٢	٢٨١,٥٤٦	عمليات المساهمين
<hr/>	<hr/>	نقد لدى البنوك
٥٨,٠٥٦	١٩,٤٠٩	

يتم الاحتفاظ بالنقد لدى البنوك لدى أطراف أخرى مقابلة ذات تصنيف ائتماني جيد. القيم الدفترية المفصح عنها تقارب بصورة معقولة القيم العادلة كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

٦- الاستثمارات المتاحة للبيع

عمليات التأمين

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع مع بنوك محلية وحدات في صناديق استثمار مدرجة في السوق المالية السعودية ("تداول") بينما يتم الاستثمار مع بنوك أجنبية مدرجة في البورصات الدولية. ان احتياطي الاستثمار المتاحة للبيع ٤٠٤٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٢١٠٠ مليون ريال سعودي). حيث تم قيده إلى الفائض من عمليات التأمين.

الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع تم تلخيصها على النحو التالي:

الرصيد في نهاية السنة	التغير في القيمة العادلة للسنة	الحركة خلال السنة	الرصيد في بداية السنة	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	عمليات التأمين
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	استثمار في صناديق مشتركة
٤,١١٢	(١٧٠)	-	٤,٢٨٢	٤,٢٨٢	استثمار في سندات
١٠١,٠٨٣	(١٩)	٦٠,٠٠٠	٤١,١٠٢	٤١,١٠٢	استثمار في صكوك
٤,٦٨٦	(١٦٨)	٣,٩٦٢	٨٩٢	٨٩٢	استثمار في اسهم حقوق ملكية
٧٥,١٩١	١٩١	٦٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	استثمار في صناديق مشتركة
١٨٥,٠٧٢	(١٦٦)	١٢٨,٩٦٢	٥٦,٢٧٦		

الرصيد في نهاية السنة	التغير في القيمة العادلة للسنة	الحركة خلال السنة	الرصيد في بداية السنة	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	عمليات التأمين
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	استثمار في صناديق مشتركة
٤,٢٨٢	٢٦٦	-	٤,٠١٦	٤,٠١٦	استثمار في سندات
٤١,١٠٢	١٦	(٩,٧٥٦)	٥٠,٨٤٢	٥٠,٨٤٢	استثمار في صكوك
٨٩٢	٨٠	٨١٢	-	-	استثمار في اسهم حقوق ملكية
١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	-	-	استثمار في صناديق مشتركة
٥٦,٢٧٦	٣٦٢	١,٠٥٦	٥٤,٨٥٨		

عمليات المساهمين

٢٠١٤	٢٠١٥	أوراق مالية مدرجة في سوق مالية
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	أوراق مالية غير مدرجة في سوق مالية
٦٠,٥٦٠	٨٣,٩٦٥	
١٢١,٦٤٤	١,٩٢٣	
١٨٢,٢٠٤	٨٥,٨٨٨	

١) المتاحة للبيع- مدرجة في سوق مالية

الرصيد في نهاية السنة	التغير في القيمة العادلة للسنة	الحركة خلال السنة	الرصيد في بداية السنة	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	عمليات التأمين
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	استثمار في اسهم حقوق ملكية
١١,٤٤٤	(١,٦٩٩)	(١,٠٠٩)	١٤,١٥٢	١٤,١٥٢	استثمار في صناديق مشتركة
١٠,٩٢٧	(١١٩)	(١١,٢٦٣)	٢٢,٣٠٩	٢٢,٣٠٩	استثمار في سندات
٤٣,١٦٥	(١٨)	٢٩,٠٨٦	١٤,٠٩٧	١٤,٠٩٧	استثمار في صكوك
١٨,٤٢٩	(١,٥٧٣)	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٢	١٠,٠٠٢	استثمار في صناديق مشتركة
٨٣,٩٦٥	(٣,٤٠٩)	٢٦,٨١٤	٦٠,٥٦٠		

٦- الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

عمليات المساهمين (تتمة)

١) المتاحة للبيع- مدرجة في سوق مالية (تتمة)

الرصيد في نهاية السنة	الحركة خلال السنة	الرصيد في بداية السنة	التصير في القيمة العادلة للسنة	التصير في القيمة العادلة للسنة
(ألف ريال سعودي) (ألف ريال سعودي) (ألف ريال سعودي)				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١٤,١٥٢	(١,٧٦٩)	١٥,٩٢١	-	استثمار في اسهم حقوق ملكية
٢٢,٣٠٩	٥٧١	-	٢١,٧٣٨	استثمار في سندات
١٤,٠٩٧	٢٤	(٩,٧٦٧)	٢٣,٨٤٠	استثمار في صكوك
١٠,٠٠٢	٢	١٠,٠٠٠	-	استثمار في صناديق مشتركة
٦٠,٥٦٠	(١,١٧٢)	١٦,١٥٤	٤٥,٥٧٨	

٢) المتاحة للبيع - أوراق مالية غير مدرجة

الرصيد في نهاية السنة	الحركة خلال السنة	الرصيد في بداية السنة	التصير في القيمة العادلة للسنة	التصير في القيمة العادلة للسنة
(ألف ريال سعودي) (ألف ريال سعودي) (ألف ريال سعودي)				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣	استثمار في شركة محلية
-	-	(٦٠,٠٠٠)	٦٠,٠٠٠	استثمار في صكوك
-	٨٧٨	(٦٠,٥٩٩)	٥٩,٧٢١	استثمار في وديعة مرابحة
١,٩٢٣	٨٧٨	(١٢٠,٥٩٩)	١٢١,٦٤٤	

الرصيد في نهاية السنة	الحركة خلال السنة	الرصيد في بداية السنة	التصير في القيمة العادلة للسنة	التصير في القيمة العادلة للسنة
(ألف ريال سعودي) (ألف ريال سعودي) (ألف ريال سعودي)				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣	استثمار في شركة محلية
٦٠,٠٠٠	-	-	٦٠,٠٠٠	استثمار في صكوك
٥٩,٧٢١	٢,٢٠٥	-	٥٧,٥١٦	استثمار في وديعة مرابحة
١٢١,٦٤٤	٢,٢٠٥	-	١١٩,٤٣٩	

تم تحويل الخسارة غير المحققة البالغة ٢,٥٣١ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٤,٠١١ مليون ريال سعودي) على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين كاحتياطي استثمارات متاحة للبيع. إن احتياطي الاستثمارات المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ هو ٥,٣٤٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ١,٨٧٩ مليون ريال سعودي).

تدار هذه الاستثمارات من قبل مدير صندوق متخصص وفقاً للتعليمات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

-٧ أقساط تأمين مدينة، صافي

٢٠١٤	٢٠١٥
(ألف ريال سعودي) (ألف ريال سعودي)	
٢١٨,٣٤٢	١٥٩,٠٠٣
١٥٨,٥٢٩	١٤٤,٢٦٥
(٢٢,٠٩٤)	(٣٦,٣٣٩)
٣٥٤,٧٧٧	٢٦٦,٩٢٩

أقساط تأمين مستحقة
أقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة (الإيضاح ٢٤)
أقساط تأمين مشكوك في تحصيلها

كانت حركة مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها على النحو التالي:

٢٠١٤	٢٠١٥
(ألف ريال سعودي) (ألف ريال سعودي)	
١٩,٧٧٨	٢٢,٠٩٤
٢,٣٢٣	١٤,٤٤٥
(٧)	-
٢٢,٠٩٤	٣٦,٣٣٩

الرصيد في بداية السنة
المخصص للسنة
المستخدم خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

تجاوزت موعد استحقاقها دون أن تنخفض قيمتها			
أقل من ٩٠ يوماً	٩١ إلى ١٨٠ يوماً	أكثر من ١٨٠ يوماً	المجموع
(ألف ريال سعودي) (ألف ريال سعودي) (ألف ريال سعودي) (ألف ريال سعودي)			
١٥٩,٠٠٣	٣٠,١٣٠	٤١,٣٩٥	٨٧,٤٧٨
١٤٤,٢٦٥	٩,٦٠٣	٥٨,٧٩١	٧٥,٨٧١
(٣٦,٣٣٩)	(٢١,٣١١)	(١٥,٠٢٨)	-
٢٦٦,٩٢٩	١٨,٤٢٢	٨٥,١٥٨	١٦٣,٣٤٩

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

أقساط تأمين مدينة
أقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة
أقساط تأمين مشكوك في تحصيلها
أقساط تأمين مدينة، صافي

تجاوزت موعد استحقاقها دون أن تنخفض قيمتها			
أقل من ٩٠ يوماً	٩١ إلى ١٨٠ يوماً	أكثر من ١٨٠ يوماً	المجموع
(ألف ريال سعودي) (ألف ريال سعودي) (ألف ريال سعودي) (ألف ريال سعودي)			
٢١٨,٣٤٢	٣٣,٠١٤	٦٤,١٧١	١٢١,١٥٧
١٥٨,٥٢٩	-	-	١٥٨,٥٢٩
(٢٢,٠٩٤)	(١٢,٤٦٨)	(٩,٦٢٦)	-
٣٥٤,٧٧٧	٢٠,٥٤٦	٥٤,٥٤٥	٢٧٩,٦٨٦

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

أقساط تأمين مدينة
أقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة
أقساط تأمين مشكوك في تحصيلها
أقساط تأمين مدينة، صافي

من المتوقع بناءً على الخبرة السابقة، أن يتم استرداد جميع أقساط التأمين المدينة التي لم تنخفض قيمتها. ليس من الممارسة المتبعة لدى الشركة الحصول على ضمانات مقابل الذمم المدينة ولذا فإن الغالبية العظمى منها بدون ضمان. وفيما يتعلق بأقساط التأمين المدينة فإن أرصدة أكبر خمسة عملاء يمثلون تقريرًا ٥٥٧٪ من هذا الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٢٠١٥: ٧٢٪).

-٨ ذمم مدينة لمعيدي التأمين، صافي

٢٠١٤ (ألف ريال سعودي)	٢٠١٥ (ألف ريال سعودي)	ذمم مدينة لمعيدي التأمين مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٧,٩٢١	٢٥,٨٦٢	
(٢,٤٦٢)	(٢,٣٥٢)	
<u>٥,٤٥٩</u>	<u>٢٣,٥١٠</u>	

كانت حركة مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها على النحو التالي:

٢٠١٤ (ألف ريال سعودي)	٢٠١٥ (ألف ريال سعودي)	الرصيد في بداية السنة المخصص للسنة عكس المخصص خلال السنة الرصيد في نهاية السنة
٢,٦٩٩	٢,٤٦٢	
(٢٣٧)	(١١٠)	
<u>٢,٤٦٢</u>	<u>٢,٣٥٢</u>	

تجاوزت موعد استحقاقها دون أن تتخفض قيمتها

أقل من ٩٠ يوماً (ألف ريال سعودي)	٩١ إلى ١٨٠ يوماً (ألف ريال سعودي)	أكثر من ١٨٠ يوماً (ألف ريال سعودي)	المجموع
٢٥,٨٦٢	٣,٤٤٣	٤,٥٤٩	١٧,٨٧٠
(٢,٣٥٢)	(٢,٣٥٢)	-	-
<u>٢٣,٥١٠</u>	<u>١,٠٩١</u>	<u>٤,٥٤٩</u>	<u>١٧,٨٧٠</u>

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ذمم مدينة لمعيدي التأمين
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
ذمم مدينة لمعيدي التأمين، صافي

تجاوزت موعد استحقاقها دون أن تتخفض قيمتها

أقل من ٩٠ يوماً (ألف ريال سعودي)	٩١ إلى ١٨٠ يوماً (ألف ريال سعودي)	أكثر من ١٨٠ يوماً (ألف ريال سعودي)	المجموع
٧,٩٢١	٦,٠٠٥	٦١٩	١,٢٩٧
(٢,٤٦٢)	(٢,٤٦٢)	-	-
<u>٥,٤٥٩</u>	<u>٣,٥٤٣</u>	<u>٦١٩</u>	<u>١,٢٩٧</u>

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

ذمم مدينة لمعيدي التأمين
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
ذمم مدينة لمعيدي التأمين، صافي

من المتوقع بناءً على الخبرة السابقة، أن يتم استرداد جميع الذمم المدينة من معيدي التأمين التي لم تتخفض قيمتها. ليس من الممارسة المتبعة لدى الشركة الحصول على ضمانات مقابل الذمم المدينة ولذا فإن الغالبية العظمى منها بدون ضمان.

- ٩ - تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة

٢٠١٤	٢٠١٥
(ألف ريال سعودي)	
٧,١١٧	١٣,٩٨٥
٢٨,١٦٧	٣٩,١٩٨
(٢١,٢٩٩)	(٢٨,٦٣٣)
١٣,٩٨٥	٢٤,٥٥٠

كما في ١ يناير
التكاليف المتراكدة خلال السنة
المحمل للسنة
كما في ٣١ ديسمبر

- ١٠ - مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥
(ألف ريال سعودي)	
٢,٦١٠	١,٥٠٨
٤,٤٧٧	٤,٦١٤
٣٣٥	١,٢١٧
٤٨,٩٣٦	-
١٣,٣١١	١٧,٠١٥
٢,٩٦٥	٢,٢٠٧
١٤,٨٣٤	١٤,٠٨٢
٨٧,٤٦٨	٤٠,٦٤٣

أتعاب مؤجلة لإدارة المطالبات
مصروفات مدفوعة مقدماً
فوائد مستحقة
دفعات مقدمة للمستشفيات
استردادات للمطالبات
سلف للموظفين
أخرى

- ١١ - الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية

عمليات التأمين

٢٠١٤ الاجمالي	٢٠١٥ الاجمالي	تحسينات على المأجور	أجهزة كمبيوتر	اثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	سيارات	التكلفة:
(ألف ريال Saudi)	(ألف ريال Saudi)	(ألف ريال Saudi)	(ألف ريال Saudi)	(ألف ريال Saudi)	(ألف ريال Saudi)	
١٩,٦٩٥	٢٠,٩٩٣	٤,٢٩٢	٨,٢٢٢	٨,٠٤٨	٤٣١	في بداية السنة
١,٢٩٨	١,٤٠٠	٢٤٨	٩٥٣	١٩٩	-	إضافات
٢٠,٩٩٣	٢٢,٣٩٣	٤,٥٤٠	٩,١٧٥	٨,٢٤٧	٤٣١	نهاية السنة
١٢,٨٤٦	١٦,٥٢٥	٣,٦٠٨	٦,٦٠٦	٦,٠٧١	٢٤٠	الاستهلاكات:
٣,٦٧٩	٢,٦٦٨	٤٩٨	٩٨٤	١,٠٩٦	٩٠	في بداية السنة
١٦,٥٢٥	١٩,١٩٣	٤,١٠٦	٧,٥٩٠	٧,١٦٧	٣٣٠	المحمل للسنة
٣,٢٠٠	٤٣٤	١,٥٨٥	١,٠٨٠	١٠١	-	نهاية السنة
٤,٤٦٨		٦٨٤	١,٦١٦	١,٩٧٧	١٩١	صافي القيمة الدفترية:
						٢٠١٥ في ٣١ ديسمبر
						٢٠١٤ في ٣١ ديسمبر

- ١٢ - دخل عمولات غير مكتسبة

٢٠١٤	٢٠١٥
(ألف ريال سعودي)	
٢٥,٤٣٧	٢٩,٤٤٣
٤٦,٨٣١	٥٠,٤٣٢
(٤٢,٨٢٥)	(٤٤,٧١٥)
٢٩,٤٤٣	٣٥,١٦٠

كما في ١ يناير
عمولات مستلمة خلال السنة
عمولات مكتسبة خلال السنة
كما في ٣١ ديسمبر

١٣ - الحركة في اقساط التأمين غير المكتسبة

٢٠١٤ (ألف ريال سعودي)	٢٠١٥ (ألف ريال سعودي)	
٣٧٥,٤٥٠	٤٣١,١٨٨	إجمالي الأقساط غير المكتسبة كما في ١ يناير
(٤٣١,٨٨)	(٥٩١,٧٩١)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر
<u>(٥٥,٧٣٨)</u>	<u>(١٦٠,٦٠٣)</u>	الحركة في الأقساط غير المكتسبة
(١٢٣,٩٠١)	(١٦٥,٩٣٦)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة كما في ١ يناير
١٦٥,٩٣٦	١٧٤,٢٥٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر
٤٢,٠٣٥	٨,٣١٤	الحركة في حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
<u>(١٣,٧٠٣)</u>	<u>(١٥٢,٢٨٩)</u>	الحركة في الأقساط غير المكتسبة، صافي

١٤ - المطالبات

٢٠١٤ (ألف ريال سعودي)	٢٠١٥ (ألف ريال سعودي)	
٨٢٢,٥٩٤	٧٥٥,٠١٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٥٠,٦٩٢	٥٩٢,٢٦٣	إجمالي المطالبات تحت التسوية في نهاية السنة (انظر الإيضاح (١) أدناه)
<u>١,١٧٣,٢٨٦</u>	<u>١,٣٤٧,٢٧٧</u>	إجمالي المطالبات المتકدة
<u>(٢٩٦,٦٦٢)</u>	<u>(٣٥٠,٦٩٢)</u>	المبالغ المستردّة من معيدي التأمين
<u>٨٧٦,٦٢٤</u>	<u>٩٩٦,٥٨٥</u>	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية كما في نهاية السنة
<u>(٩٦,٥٠٨)</u>	<u>(١٠٣,٤٦٢)</u>	(انظر الإيضاح (٢ و ٣) أدناه)
<u>(١٠٠,٨٤٥)</u>	<u>(٣٠٥,٧٦٩)</u>	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية في بداية السنة
<u>(١٩٧,٣٥٣)</u>	<u>(٤٠٩,٢٣١)</u>	حصة معيدي التأمين من المطالبات
<u>١١٤,٧١٦</u>	<u>١٠٠,٨٤٥</u>	صافي المطالبات المتکدة
<u>(٨٢,٦٣٧)</u>	<u>(٣٠٨,٣٨٦)</u>	
<u>٧٩٣,٩٨٧</u>	<u>٦٨٨,١٩٩</u>	

١. يتضمن إجمالي المطالبات تحت التسوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مخصص مطالبات متکدة لم يبلغ عنها بمبلغ ٢٤٤,٨٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٢٠١٥: ١٨٦,٢٨ مليون ريال سعودي).
٢. حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ تتضمن مخصص للمطالبات المتکدة وغير المبلغ عنها بمبلغ ٦٣,٥٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ١٦,٧٤ مليون ريال سعودي).
٣. من المتوقع استلام جميع المبالغ المطلوبة من معيدي التأمين خلال اثنى عشر شهراً من تاريخ التقرير. يتم احتساب حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية على أساس نسبة توزيع المخاطر المتعلقة بها.

جدول تطوير المطالبات

يبين الجدول التالي المطالبات المتکدة المتراكمة بما في ذلك المطالبات المبلغة والمتکدة الا انه لم يبلغ عنها لكل سنة حوادث متعاقبة بتاريخ كل مركز مالي، ومع الدفعات المتراكمة حتى تاريخه. ان تطور التزامات التأمين يؤدي إلى قياس قدرة الشركة على تقيير القيمة النهائية للمطالبات.

تهدف الشركة إلى الحفاظ على احتياطيات كافية بخصوص اعمال التأمين لديها لكي يتم حمايتها ازاء خبرة وتطورات مطالبات مستقبلية غير موائية، وبينما تتطور المطالبات والتکفة النهائية للمطالبات لتصبح اکثر تأكيداً فإن خبرات المطالبات غير الموائية سوف يتم حذفها مما ينجم عن ذلك استبعاد الاحتياطيات من سنوات الحوادث المنصرمة. ومن اجل الحفاظ على احتياطيات كافية تقوم الشركة بتحويل الكثير من هذا الاستبعاد إلى احتياطيات سنة الحوادث الحالية عندما يكون تطور المطالبات أقل استحقاقاً وهناك تيقن بشكل اکبر يتعلق بالتکفة النهائية للمطالبات.

١٤ - المطالبات (تنمية)

جدول تطوير المطالبات (تنمية)

إن التحليل الثلاثي للمطالبات على حوادث على امتداد السنوات المالية التالية:

المجموع	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١ وما قبلها	٢٠١٥ دسمبر ٣١	سنوات الحوادث
٨٤٢,٤٥٧	٧٠٦,٤٩٢	٩١٥,٨١٤	٧٩٦,٤٣٠	١,٣٣٧,٠٧٢			تقدير إجمالي تكلفة المطالبات:
-	٧٤٣,٩٨٢	٩٧٠,٧٩٥	٨٢٦,٣٠٠	١,١٨٥,٣٠٦			في نهاية سنة الحادث بعد سنة
-	-	٩٧٥,١٢٧	٨٥٢,٠٩٤	١,٢٢٦,٢٩١			بعد سنتين
-	-	-	٨٦٣,٩١٩	١,٢٥٢,٦٣٦			بعد ٣ سنوات
-	-	-	-	١,٢٦٢,٣٤٠			بعد ٤ سنوات
٤,٦٨٧,٨٢٥	٨٤٢,٤٥٧	٧٤٣,٩٨٢	٩٧٥,١٢٧	٨٦٣,٩١٩	١,٢٦٢,٣٤٠		التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة
(٤,٠٩٥,٥٦٢)	(٣٨١,٣٤٥)	(٦٧٦,٢٨٣)	(٩٣٢,٦٦٤)	(٨٥٠,٧٥٨)	(١,٢٥٤,٥١٢)		المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه
٥٩٢,٢٦٣	٤٦١,١١٢	٦٧,٦٩٩	٤٢,٤٦٣	١٣,١٦١	٧,٨٢٨		المطالبات المسجلة في قائمة المركز المالي

المجموع	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠ وما قبلها	٢٠١٤ دسمبر ٣١	سنوات الحوادث
٧٠٥,١٧٨	٩١٥,٨١٤	٧٩٥,٣٨٩	٧٢٣,٤٧٨	١,١٦١,٦٨١			تقدير إجمالي تكلفة المطالبات:
-	٩٧٠,٧٩٥	٨٢٦,٣٠٠	٦٢٥,٢٣١	١,٠٦٨,٨٩٢			في نهاية سنة الحادث بعد سنة
-	-	٨٥٢,٠٩٤	٦٨٠,٦٤١	١,٠٦٢,٧١٩			بعد سنتين
-	-	-	٦٩٨,١٣١	١,٠٦٠,٥١٩			بعد ٣ سنوات
-	-	-	-	١,٠٦٩,٧١٩			بعد ٤ سنوات
٤,٢٩٥,٩١٧	٧٠٥,١٧٨	٩٧٠,٧٩٥	٨٥٢,٠٩٤	٦٩٨,١٣١	١,٠٦٩,٧١٩		التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة
(٣,٩٤٥,٢٢٥)	(٤٧٩,٢٧٥)	(٨٧٨,٣٨٦)	(٨٣٣,٣٨٣)	(٦٩٠,٤٥٣)	(١,٠٦٣,٧٢٨)		المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه
٣٥٠,٦٩٢	٢٢٥,٩٠٣	٩٢,٤٠٩	١٨,٧١١	٧,٦٧٨	٥,٩٩١		المطالبات المسجلة في قائمة المركز المالي

١٥ - مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

٢٠١٤ (ألف ريال سعودي)	٢٠١٥ (ألف ريال سعودي)	العمليات التأمينية
٤٣٨	٤٤٨	مصاريف مستحقة
٦٤٤	٢,١٨٣	ورش الصيانة
٨٨٩	٧٨٢	أتعاب إدارة المطالبات
-	٨,٣٤١	مستحق المستشفيات
٣,٣٢٤	٥,١٣٣	وسطاء التأمين
١,٣٠٩	-	أتعاب المسح
١,٦٦٥	٢,٦٦٥	عمولات وحوافر دائنة
١,٦٨٠	١,٢٥٢	أتعاب مجلس الضمان الصحي دائنة
١,٧٩٤	١,٨٤٥	أتعاب أشراف وتقنيش دائنة
٧,٢٣٩	٥,٨٢٩	ضريبة استقطاع دائنة
٨,١٦٩	٩,٣١٨	أخرى
٢٧,٠٥١	٣٧,٥٩٦	

١٦ - مستحق إلى مؤسسة مالية

خلال السنة ، استحقت شهادات مربحة من بنك بي إس أي سويسرا ولم تقم الشركة بتجديد التسهيلات. حصلت الشركة على تسهيلات السحب البنكي على المكتشوف بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي من البنك المذكور لغرض استثمار إضافي بشهادات مربحة في البنك المذكور. إن هذا السحب على المكتشوف لمدة ثلاثة أشهر ويحمل نسبة عمولة بحسب سعر السوق على أساس متعدد.

١٧ - الزكاة وضريبة الدخل

تم إحتساب الزكاة وضريبة الدخل المستحقة وفقاً لأنظمة مصلحة الزكاة والدخل بالمملكة العربية السعودية . ان العناصر الرئيسية لوعاء مخصص الزكاة وضريبة الدخل للسنة هي كما يلي:

٢٠١٤ ٢٠١٥
(ألف ريال سعودي) (ألف ريال سعودي)

٢٨٠,٠٠٠	٢٨٠,٠٠٠	رأس المال
(٢٨,٠٠٠)	(٢٨,٠٠٠)	وديعة نظامية
٣١,٩٤٤	٣١,٩٤٤	الاحتياطي النظامي
(٧٦,٦٢٧)	(١٦٠,٤٦٠)	خسائر متراكمة
٩,٠٨٥	١١,٩٧٤	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٧,٦٤١	٣٥,٧٣٢	مخصصات أخرى
(٤,٤٦٨)	(٣,٢٠٠)	الأثاث والتجهيزات والمعدات، صافي
<u>٢١٩,٥٧٥</u>	<u>١٦٧,٩٩٠</u>	
(٨٠,٢٩٨)	(٥٢,٩٧٥)	خسارة السنة
٢,٠٨٦	١٤,٢٤٥	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢,٨٨٩	٤,٠٩٥	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	٨,٢٥٠	مخصصات فنية أخرى
<u>(٧٥,٣٢٣)</u>	<u>(٢٦,٣٨٥)</u>	خسارة معدلة للسنة
<u>١٤٤,٢٥٢</u>	<u>١٤١,٦٠٥</u>	الوعاء الزكوي
<u>١٤١,٣٦٧</u>	<u>١٤٠,١٨٩</u>	العائد إلى المساهمين السعوديين بنسبة ٩٩% (٢٠١٤: ٦٩%)
<u>٣,٥٣٥</u>	<u>٣,٥٠٥</u>	الزكاة بواقع ٢,٥%
		ضريبة دخل
-	-	الدخل العائد للمساهمين غير السعوديين بنسبة ١% (٢٠١٤: ٢%)
-	-	ضريبة الدخل بواقع ٢٠%
<u>٣,٥٣٥</u>	<u>٣,٥٠٥</u>	الزكاة وضريبة الدخل

إن حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٤ ٢٠١٥
(ألف ريال سعودي) (ألف ريال سعودي)

٢١,٩٢٩	١١,١٧٦	الرصيد في بداية السنة
٣,٥٣٥	٣,٥٠٥	المحمل للسنة
(١٤,٢٨٨)	-	المدفوع خلال السنة
<u>١١,١٧٦</u>	<u>١٤,٥٨١</u>	الرصيد في نهاية السنة

بما ان الشركة حققت خسائر خلال السنة لم يتم احتساب مخصص لضريبة الدخل.
إن الفروقات بين النتائج المالية والنتائج الخاضعة للزكاة ترجع أساساً إلى بعض التعديلات وفقاً لأنظمة المالية ذات العلاقة.

تم احتساب الوعاء الزكوي استناداً إلى إدراك الشركة لأنظمة الزكاة في المملكة العربية السعودية وهذه الأنظمة تخضع لتقسيمات مختلفة والربط الصادر عن مصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة") قد يختلف عن الاقرارات الزكوية التي قدمتها الشركة.

١٧ - الزكاة وضريبة الدخل (تممة)

وضع الربط الزكوي:

قدمت الشركة اقراراتها الزكوية للسنوات المنتهية من ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ إلى ٢٠٠٩ وحصلت بموجبها على شهادات الزكاة المقيدة.

خلال سنة ٢٠١٣ حصلت الشركة على الربط النهائي للسنوات من ٢٠٠٩ إلى ٢٠١١ من المصلحة مطالبة فيها بربط اضافي بمبلغ ١٧,٦٩ مليون ريال سعودي. تعتقد الإدارة أن المخصص الحالي كافٍ. كما قامت الإدارة بتقديم اعتراض على الربط الاضافي ولديها الثقة بأن نتيجة هذا الاعتراض ستكون في صالحها. خلال السنة، قامت الشركة بدفع مبلغ ١٤,٢٨٨ مليون ريال سعودي بخصوص هذه الربوطات. لم تقم المصلحة بإصدار الربط الزكوي للسنوات من ٢٠١٢ إلى ٢٠١٤.

١٨ - رأس المال

إن رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع للشركة يبلغ ٤٩٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٤٩ مليون سهم عادي قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي.

اجتمعت الجمعية العمومية غير العادية للمساهمين بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠١٥ الموافق ٢٩ ربيع الثاني ١٤٣٦ وافقت على اصدار أسهم حقوق أولوية بقيمة ٢١٠ مليون ريال سعودي. وبناءً على موافقة الجهات المعنية تم طرح ٢١ مليون سهماً عادياً بسعر ١٠ ريال سعودي للسهم خلال فترة الاكتتاب التي بدأت في ٢٢ فبراير ٢٠١٥ وانتهت في ١٠ مارس ٢٠١٥. تم الانتهاء من الإجراءات القانونية وزيادة رأس المال من ٢٨٠ مليون ريال سعودي إلى ٤٩٠ مليون ريال سعودي. تكبدت الشركة مبلغ ٤,٩٥ مليون ريال سعودي كتكلفة اصدار لرفع رأس المال بمبلغ ٢١٠ مليون ريال سعودي من خلال اصدار أسهم حقوق أولوية تم احتسابه من خلال قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

١٩ - احتياطي نظامي

تمشياً مع متطلبات نظام شركات التأمين في المملكة العربية السعودية، تقوم الشركة بتكوين احتياطي نظامي بنسبة ٢٠% من صافي الدخل السنوي للمساهمين إلى أن يبلغ هذا الاحتياطي ١٠٠% من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. بما أن الشركة تكبدت خسائر متراكمة، كما في نهاية السنة، فلم يتم التحويل إلى الاحتياطي النظامي خلال السنة.

٢٠ - وديعة نظامية

عمليات المساهمين	وديعة نظامية
٢٠١٤ (ألف ريال سعودي)	٢٠١٥ (ألف ريال سعودي)
٢٨,٠٠٠	٤٩,٠٠٠

تمشياً مع متطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية ، قامت الشركة بابداع ١٠% من رأس المال المدفوع والذي يمثل ٤٩ مليون ريال سعودي (٤٢٠١٤ : ٢٨ مليون ريال سعودي) في بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة") والعمولة المستحقة على هذه الوديعة تُدفع للمؤسسة.

٢١ - خسارة السهم الأساسي والمخفض

يتم احتساب خسارة السهم للسنة بتقسيم صافي خسارة السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والأسهم القائمة للسنة. إن خسارة السهم المخفض لا تتطبق على الشركة.

أ) تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم بأثر رجعي للسنة السابقة لتعكس عنصر علاوة إصدار أسهم حقوق الأولوية حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣ "ربحية السهم" على النحو التالي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢٨,٠٠٠	٢٨,٠٠٠	الأسهم العادي الصادرة كما في ١ يناير (ألف ريال سعودي)
٨,٤٠٠	-	تأثير علاوة اصدار أسهم حقوق أولوية (ألف ريال سعودي)
-	١٨,٢٣٨	تأثير اصدار أسهم حقوق الأولوية
<u>٣٦,٤٠٠</u>	<u>٤٦,٢٣٨</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي (ألف ريال سعودي)

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي للسنة السابقة باستخدام العامل المعادل ١,٣ وهو نسبة السعر الزائد عن الحقوق من الناحية النظرية عند ١٦,٦٣ ريال سعودي للسهم العادي وسعر الإغلاق عند ٢١,٦١ ريال سعودي للسهم العادي في آخر يوم تم تداول فيه السهم قبل اصدار أسهم حقوق الأولوية.

ب) تم احتساب خسارة السهم الأساسي والمخفض على النحو التالي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
(٨٠,٢٩٨)	(٥٢,٩٧٥)	صافي الخسارة للسنة (ألف ريال سعودي)
<u>٣٦,٤٠٠</u>	<u>٤٦,٢٣٨</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي بالآلاف (إيضاح ٢١ أ)
<u>(٢,٢١)</u>	<u>(١,١٥)</u>	خسارة السهم الأساسي والمخفض (بالي ريال السعودي) - معدل

٢٢ - المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٤	٢٠١٥	عمليات التأمين
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٧٢,٠٧٩	٧٤,٣٠٨	تكليف موظفين (إيضاح ٢٤)
١,٢٩١	١,٥١٨	أتعاب قانونية ومهنية
٨,٩٩٤	٩,١٣٢	إيجار مكاتب
٢,٠٨٦	١٤,١٣٥	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح ٧ و ٨)
٣,٦٧٩	٢,٦٦٨	استهلاك
١,٨٠٥	١,٥٩٠	مصاريف مكاتب
٤,٠١٥	٣,٩٧٩	مصاريف اتصالات
٩٤	١١٦	مصاريف سيارات
٢,٢٥٠	٢,٠٠٠	ضريبة استقطاع
١,٧٠٧	٢,٦١٠	مطبوعات وقرطاسية
٥٥٥	٥٦٠	نقل وبريد
٢٨٣	٢٩٨	كهرباء
<u>٣,١٨٢</u>	<u>٤,٩٧٠</u>	أخرى
<u>١٠٢,٠٢٠</u>	<u>١١٧,٨٨٤</u>	
٢٠١٤	٢٠١٥	عمليات المساهمين
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٤٦٣	٦٩٩	أتعاب مهنية
٨٩٩	٥٥٨	أخرى
<u>١,٣٦٢</u>	<u>١,٢٥٧</u>	

٢٣ - المعلومات القطاعية

تمشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه.

لا تتضمن نتائج القطاعات المصروفات العمومية والإدارية وإيرادات الاستثمار. لا تتضمن موجودات القطاعات ما ينبع عمليات التأمين من نقد وما في حكمه ، واستثمارات متاحة للبيع، وأقساط تأمين مدينة (صافي)، وذمم مدينة لمعيدي التأمين (صافي)، ومصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، وذمم مستحقة من عمليات المساهمين، وأثاث وتجهيزات ومعدات مكتبة.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات ذمم دائنة لمعيدي التأمين، وذمم دائنة لحملة الوثائق، ومصروفات مستحقة، ومطلوبات أخرى، ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين.

بما يتوافق مع آلية إعداد التقارير الداخلية للشركة تم إعتماد قطاعات التشغيل من قبل الإدارة فيما يتعلق نشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها المبينة أدناه:

المجموع (ألف ريال Saudi)	أخرى (ألف ريال Saudi)	طاقة (ألف ريال Saudi)	مركبات (ألف ريال Saudi)	طبي (ألف ريال Saudi)
١,٢٧١,٧٣٦	١٩٧,٠٧٧	١٥٦,٥٠٠	٧٩٤,٥٧١	١٢٣,٥٨٨
(٣٧١,٩٧٣)	(١٥٥,١٦١)	(١٥٣,٨٠٦)	(٦٥,٠٨٥)	٢,٠٧٩
(٨,١٣٢)	(٣,٣٧٧)	-	(٢,٦٧٦)	(٢,٠٧٩)
٨٩١,٦٣١	٣٨,٥٣٩	٢,٦٩٤	٧٢٦,٨١٠	١٢٣,٥٨٨
(١٥٢,٢٨٩)	٤,٥١٠	(٧٨)	(١٥٧,٤٧٥)	٧٥٤
٧٣٩,٣٤٢	٤٣,٠٤٩	٢,٦١٦	٥٦٩,٣٣٥	١٢٤,٣٤٢
٤٤,٧١٥	٣٩,٧١٤	٢,٦٢٥	٢,٣٧٥	١
٧٨٤,٠٥٧	٨٢,٧٦٣	٥,٢٤١	٥٧١,٧١٠	١٢٤,٣٤٣
٧٥٥,٠١٤	١٠٦,٦٥٢	-	٤٩٢,٣٩٥	١٥٥,٩٦٧
(١٠٣,٤٦٢)	(٩٣,٦٢٢)	-	(٧,٦٢٤)	(٢,٢١٦)
٦٥١,٥٥٢	١٣,٠٣٠	-	٤٨٤,٧٧١	١٥٣,٧٥١
٣٦,٦٤٧	٣,٨٠٨	-	٤٣,٨٦٧	(١١,٠٢٨)
٦٨٨,١٩٩	١٦,٨٣٨	-	٥٢٨,٦٣٨	١٤٢,٧٢٢
٢٨,٦٣٣	٧,٩٤٨	-	١٤,٥٦٨	٦,١١٧
٣,٢٠٣	٣,٢٠٣	-	-	-
٢,٣٧٤	-	-	٢,٣٧٤	-
١,٢٧٢	١,٢٧٢	-	-	-
١,٤٠١	٧٥٧	-	٢٢٣	٤٢١
٧٢٥,٠٨٢	٣٠,٠١٨	-	٥٤٥,٨٠٣	١٤٩,٢٦١
٥٨,٩٧٥	٥٢,٧٤٥	٥,٢٤١	٢٥,٩٠٧	(٢٤,٩١٨)
(١١٧,٨٨٤)	(٨٤٦)	(٧٨١)	(٢,٤٠٨)	(٦٢٦)
(٤,٦٦١)	-	-	-	(١,٣٣٦)
٤,٧٧٧				
(٦٠,١٢٩)				

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إجمالي أقساط تأمين مكتبة

يخصم: أقساط إعادة تأمين مسندة

أقساط تأمين فائض الخسارة

صافي أقساط تأمين مكتبة

التغير في صافي أقساط تأمين غير مكتبة

صافي أقساط تأمين مكتبة

عمولات مكتسبة من عمليات إعادة التأمين

صافي الإيرادات

إجمالي المطالبات المدفوعة

يخصم: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في صافي المطالبات تحت التسوية

صافي المطالبات المتبدلة

تكليف اقتاء وثائق التأمين

احتياطي أحطاز قائمة

مخصص معالجة المطالبات

احتياطي كوارث

احتياطات فنية أخرى

صافي التكاليف والمصاريف

صافي نتائج عمليات التأمين

مصاريف عمومية وادارية (غير موزعة)

أتعاب إشراف وتقدير

أتعاب مجلس الضمان الصحي

إيرادات استثمار (غير موزعة)

العجز من عمليات التأمين

٢٣ - المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع (ألف ريال Saudi)	أخرى (ألف ريال Saudi)	طاقة (ألف ريال Saudi)	مركبات (ألف ريال Saudi)	طبي (ألف ريال Saudi)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ موجودات عمليات التأمين
١٧٤,٢٥٠	١١٥,٨٤٧	-	٥٨,٤٠٣	-	حصة إعادة التأمين للأقساط غير المكتسبة
٣٠٥,٧٦٩	٢٩٨,٩٨٤	-	٦,٧٨٥	-	حصة إعادة التأمين للمطالبات تحت التسوية
٢٤,٥٥٠	٦,٤٣٤	-	١٤,٥٦٢	٣,٥٥٤	تكاليف اقتناص وثائق مؤجلة
٩٨٥,٠٩٥					موجودات غير موزعة
١,٤٨٩,٦٦٤					مجموع موجودات عمليات التأمين

مطلوبات وفائض عمليات التأمين

٥٩١,٧٩١	١٢٩,٧٩٧	٧٨	٤٠٨,٣٥٤	٥٣,٥٦٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
٦,٤٨٦	٦,٤٨٦	-	-	-	احتياطي أخطار قائمة
٤,٧٧٩	-	-	٤,٧٧٩	-	مخصص معالجة المطالبات
١,٧٧٢	١,٧٧٢	-	-	-	احتياطي كوارث
١,٤٠١	٧٥٧	-	٢٢٣	٤٢١	احتياطات فنية أخرى
٥٩٢,٢٦٣	٣٢١,٨٣١	-	٢٣٢,٣٤٣	٣٨,٠٨٩	مطالبات تحت التسوية
٣٥,١٦٠	٢٢,٦٢٢	-	١٢,٥٣٨	-	دخل عمولات غير مكتسبة
٢٥٦,٠١٢					مطلوبات وفائض متراكם غير موزعة
١,٤٨٩,٦٦٤					مجموع المطلوبات والفائض المتراكם لعمليات التأمين

٢٣ - المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع (ألف ريال Saudi)	أخرى (ألف ريال Saudi)	طاقة (ألف ريال Saudi)	مركبات (ألف ريال Saudi)	طبي (ألف ريال Saudi)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١,١٦٥,١٥٢	٢٧٣,١٣٠	١٤٠,٤٧٥	٥٨٥,١٣١	١٦٦,٤١٦	إجمالي أقساط تأمين مكتبة
(٣٦١,٦١٨)	(٢٢٢,٤٠٠)	(١٣٨,٠٥٧)	(١,١٣٩)	(٢٢)	يخصم: أقساط إعادة تأمين مسندة
(٧,٤٢٤)	(٤,٦٠٤)	-	(٢,٢٨٦)	(٥٣٤)	فائض خسارة أقساط التأمين
٧٩٦,١١٠	٤٦,١٢٦	٢,٤١٨	٥٨١,٧٠٦	١٦٥,٨٦٠	صافي أقساط تأمين مكتبة
(١٣,٧٠٣)	٣,٠٤١	-	(١٦,٩٩٣)	٢٤٩	التغير في صافي أقساط تأمين غير مكتبة
٧٨٢,٤٠٧	٤٩,١٦٧	٢,٤١٨	٥٦٤,٧١٣	١٦٦,١٠٩	صافي أقساط تأمين مكتبة
٤٢,٨٢٥	٣٩,٢٧٢	٢,٦٢٠	٩٣٢	١	عمولات مكتبة من عمليات إعادة التأمين
٨٢٥,٢٣٢	٨٨,٤٣٩	٥,٠٣٨	٥٦٥,٦٤٥	١٦٦,١١٠	صافي الإيرادات
٨٢٢,٥٩٤	٩٥,٠٠٤	٧,٤٨٠	٥٦٣,٦٧٨	١٥٦,٤٣٢	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٩٦,٥٠٨)	(٨٥,٢٩٤)	(٧,٣٨٨)	(٥٩١)	(٣,٢٣٥)	يخصم: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٧٢٦,٠٨٦	٩,٧١٠	٩٢	٥٦٣,٠٨٧	١٥٣,١٩٧	صافي المطالبات المدفوعة
٦٧,٩٠١	٤,٦٩٣	(١)	٦٦,٧٧٣	(٣,٥٦٤)	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
٧٩٣,٩٨٧	١٤,٤٠٣	٩١	٦٢٩,٨٦٠	١٤٩,٦٣٣	صافي المطالبات المتبددة
٢١,٢٩٩	٨,١٩٨	-	٨,٧٧٥	٤,٣٢٦	تكليف اقتداء وثائق التأمين
(١٣,٧٢٧)	-	-	(٨,٠٠١)	(٥,٧٢٦)	احتياطي عجز أقساط التأمين
٣,٢٨٢	٣,٢٨٢	-	-	-	احتياطي أحطرار قائمة
٢,٤٠٥	-	-	٢,٤٠٥	-	مخصص معالجة المطالبات
٨٠٧,٢٤٦	٢٥,٨٨٣	٩١	٦٣٣,٠٣٩	١٤٨,٢٣٣	صافي التكاليف والمصاريف
١٧,٩٨٦	٦٢,٥٥٦	٤,٩٤٧	(٦٧,٣٩٤)	١٧,٨٧٧	صافي نتائج عمليات التأمين
(٥,٨٢٨)	(١,٤٦٧)	(٧٠٢)	(٢,٨٣١)	(٨٢٨)	أتعاب إشراف وتقدير
(١,٧٥٨)	-	-	-	(١,٧٥٨)	أتعاب مجلس الضمان الصحي
(١٠٢,٠٢٠)	٧,٣٦٨	-	-	-	مصاريف عمومية وادارية (غير موزعة)
(٨٤,٢٥٢)					أيرادات استثمار
					العجز من عمليات التأمين

٢٣ - المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع (ألف ريال Saudi)	أخرى (ألف ريال Saudi)	طاقة (ألف ريال Saudi)	مركبات (ألف ريال Saudi)	طبي (ألف ريال Saudi)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ موجودات عمليات التأمين
١٦٥,٩٣٦	١٦٥,٢٧٢	-	٦٦٤	-	حصة إعادة التأمين للأقساط غير المكتسبة
١٠٠,٨٤٥	٩٥,٩٥٧	-	٣,٥٧٤	١,٣١٤	حصة إعادة التأمين للمطالبات تحت التسوية
١٣,٩٨٥	٦,٣٢٩	-	٦,٤٩٥	١,١٦١	تكاليف اقتناص وثائق مؤجلة
٧٤٦,٥٨٩					موجودات غير موزعة
١,٠٢٧,٣٥٥					مجموع موجودات عمليات التأمين
مطلوبات وفائض عمليات التأمين					
٢٩,٤٤٣	٢٩,٢٨٣	-	١٦٠	-	دخل عمولات غير مكتسبة
٤٣١,١٨٨	١٨٣,٧٣٣	-	١٩٣,١٣٩	٥٤,٣١٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣,٢٨٢	٣,٢٨٢	-	-	-	احتياطي أخطار قائمة
٢,٤٠٥	-	-	٢,٤٠٥	-	مخصص معالجة المطالبات
٥٠٠	٥٠٠	-	-	-	احتياطي كوارث
٣٥٠,٦٩٢	١١٤,٩٩٥	-	١٨٥,٢٦٦	٥٠,٤٣١	مطالبات تحت التسوية
٢٠٩,٨٤٥					مطلوبات غير موزعة
١,٠٢٧,٣٥٥					مجموع المطلوبات والفائض المتراكם لعمليات التأمين

٤ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

ت تكون الجهات ذات العلاقة من مجلس الإدارة، والشركات الواقعة تحت سيطرة أعضاء مجلس الإدارة، والموظفيين الرئيسيين.

فيما يلي تفاصيل اهم المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملات	مبلغ المعاملات للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
عمليات التأمين			
المساهمون:			
مجموعة بن لادن السعودية	افتراض تأمين مدفوعات ومطالبات	٩٣,٤٠٩ (١٠٧,٤٢٦)	٢٢٤,٣٤١ (٣٠١,٠٦٦)
أعضاء مجلس الإدارة:			
خدمات المطالبات والاطمار (كارز)	أتعاب تسوية مطالبات مدفوعة	(١,٤٢٦) ٢,٨٠٣	(٧,٨٦١) ٧,٨٠٢
خدمات المطالبات والاطمار (كارز)	افتراض تأمين مدفوعات ومطالبات	٣٧٦ (٦٤٢)	٦٢١ (١,٠٠٩)
مكتب المحامي حسان محاسني	افتراض تأمين مدفوعات ومطالبات	٥١٥ (٤٩٦)	٣٧٢ (٣٧١)
كبار التنفيذيين	مكافآت ومصاريف متعلقة	٤,٨٥٦	٤,٧٠٢
عمليات المساهمين			
نجم لخدمات التأمين	مدفوعات مستلمة	-	(٢٧٠) (٢٧٠)
أعضاء مجلس الإدارة	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	١,١٢٣	١,١٦٩

٥ - الشهرة

ابرم الشركة اتفاقية مع الشركة المتحدة للتأمين التعاوني - البحرين ("البائع") وبناءً عليها استحوذت الشركة على عمليات تأمين البائع في المملكة العربية السعودية اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ بمبلغ إجمالي مقداره ٦٥٦,٩٥ مليون ريال سعودي وبلغ شهرة مقداره ٧٨,٤ مليون ريال سعودي. تم اعتماد المعاملة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة"). مبلغ الشهرة المستحقة للبائع تم دفعه بالكامل بعد ٢٠٠٨ وبعد الحصول على الموافقة المحددة من المؤسسة.

إن تحديد مدى تعرض الشهرة لانخفاض القيمة يتطلب تقدير المبلغ القابل للاسترداد من الوحدات المحققة للنقد التي تتعلق بها الشهرة. تم تحديد المبلغ القابل للاسترداد استناداً إلى احتساب القيمة قيد الاستعمال باستخدام توقعات التدفقات النقدية من الموازنات المالية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة التي تغطي مدة خمس سنوات. إن معدل النمو السنوي المرصودة في الميزانية لإجمالي أقساط التأمين على مدى الخمس سنوات القادمة ستكون في نطاق ٩,٢% إلى ١٥%. إن معدل النمو المستخدم يشير إلى أن التدفقات النقدية من الوحدات المحققة للنقد بعد خمس سنوات ستكون ٦٣% (٢٠١٤: ٢٠١٣%). ومعدل الخصم المطبق لتوقعات التدفقات النقدية هو ١١,١% (٢٠١٤: ١١,١%). لقد اتضح من نتائج التقييم أن القيمة الدفترية للشهرة هي أقل من القيمة القابلة للاسترداد.

٢٥ - الشهرة (تنمية)

إن احتساب القيمة قيد الاستعمال هي الأكثر حساسية بالنسبة للافتراضات التالية:

- معدل نمو أقساط التأمين
- معدلات الخصم
- الحصة السوقية أثناء فترة التوقع
- معدلات النمو المستخدمة في استقراء التدفقات النقدية ما بعد فترة التوقع

أما بخصوص تقييم القيمة قيد الاستعمال، فإن الإدارة تعتقد بعدم توافر تغيراً معقولاً محتملاً في أي من الافتراضات أعلاه قد تتشتبب في تجاوز القيمة الدفترية القيمة القابلة للاسترداد بشكل كبير كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

٢٦ - إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة والتي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الإستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين، وإعادة التأمين، والمخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية، ومخاطر الائتمان والسيولة والعملة الأجنبية وأسعار العمولة ومخاطر السوق.

هيكل إدارة المخاطر

تم تأسيس هيكل تنظيمي محكم داخل الشركة لتحديد ومتابعة ومراقبة المخاطر.

مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو الجهة العليا المسئولة عن حوكمة المخاطر حيث يقوم بتقديم التوجيهات واعتماد الإستراتيجيات والسياسات لتحقيق الأهداف المحددة للشركة.

الإدارة العليا

الإدارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية من أجل تحقيق الأهداف الإستراتيجية ضمن سياسة محددة مسبقاً من قبل الشركة بشأن قبول المخاطر.

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

يتم مراجعة عمليات إدارة المخاطر داخل الشركة سنويًا من قبل إدارة المراجعة الداخلية والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومن الالتزام بهذه الإجراءات. تقوم إدارة المراجعة الداخلية ببحث نتائج كافة عمليات التقويم مع الإدارة العليا وتقديم تقرير بالنتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة.

إن الهدف الرئيسي لاطار إدارة المخاطر المالية للشركة هو حماية الشركة من احداث تعيق تحقيق اهداف مالية بما في ذلك عدم استغلال الفرص.

فيما يلي ملخصاً بالمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المتبعة من قبل الإدارة للتخفيف من حدتها:

٢٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر التأمين

إن المخاطر بموجب عقد تأمين تمثل المخاطر بوقوع حادث ما مؤمن عليه مع عدم التأكيد من حجم وزمن المطالبة الناتجة عن ذلك الحادث. تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة التي تزيد عن القيمة الدفترية لمطالبات التأمين. ويُخضع ذلك لقرار وحجم المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أكثر من تلك المقدرة أصلاً والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. تتحسن تغيرات المخاطر وذلك بتوزيع مخاطر الخسائر على محفظة كبرى من عقود التأمين حيث أن المحافظ الأكثر تنوعاً تكون أقل تأثراً بالتغييرات في أي جزء من المحفظة والأحداث غير المتوقعة.

إن السياسات والإجراءات المتعلقة بالأقساط وعمليات التأمين وحدودها وأيضاً وضوح صلاحيات تنفيذ عمليات التأمين هي التي توضح الظروف المحيطة ببيئة العمل من حيث الأشخاص المخولين المسؤولين عن اختيار عقود التأمين وإعادة التأمين وغير ذلك من الأمور. يتم التأكيد من تطبيق هذه النظم بشكل دوري كما تتم مراقبة التطورات في السوق العالمي والإقليمي والمحلي. وإذا ما تطلب الأمر، يتم التعامل مع هذه التطورات وترجمتها إلى أسس وقواعد تحكم عمليات التأمين.

إن مقياس مراقبة المخاطر الرئيسي بالنسبة لمخاطر التأمين يمكن في تحويل هذه المخاطر إلى أطراف ثلاثة من خلال إعادة التأمين. يتم وضع عملية إعادة التأمين المسندة بأساس نسبي وغير نسبي مع حدود احتجاز مختلفة تبعاً لخطوط الاعمال. يتم توسيع عقود إعادة التأمين بحيث لا تكون الشركة معتمدة على معيد تأمين منفرد أو عقد إعادة تأمين منفرد.

تستخدم إعادة التأمين لإدارة مخاطر التأمين. وبالرغم من أن الشركة لديها ترتيبات إعادة تأمين، إلا أن هذا لا يعفي الشركة من مسؤوليتها كمؤمن رئيسي وبذلك فإن التعرض لمخاطر الاعتماد لا يزال قائماً بالنسبة لإعادة التأمين المسند إلى الحد الذي يكون عنده معيد التأمين غير قادر على الوفاء بمسؤولياته ضمن ترتيبات إعادة التأمين هذه. تقل الشركة من مخاطرة الإثتمان هذه بالدخول في ترتيبات إعادة تأمين مع معيدي تأمين ذوي تقييم جيد يتم مراقبته على أساس دوري. يتم تقييم السمعة الائتمانية لمعيدي التأمين بشكل سنوي وذلك بمراجعة ملاءتهم المالية قبل إبرام أي عقد معهم. تتم مراقبة مخاطر الاحتياطي من خلال رصد المخصصات لمطالبات التأمين التي تم تسليمها ولم تتم تسويتها بشكل منظم وبتعميل هذا المخصص - إذا دعت الحاجة لذلك.

مراجعة خبير التأمين المستقل للمطالبات واحتياطيات المطالبات

من أجل التخفيف من حدة مخاطر التأمين تقوم الشركة باستخدام خبير في شؤون التأمين للمراجعة الدورية لنماذج مطالبات الشركة والمطالبات المتوقعة وكذلك التحقق من كفاية احتياطيات المطالبات.

الافتراضات الرئيسية

إن الافتراض الأساسي الذي يمكن في التقديرات هو نسبة الخسارة النهائية المقدرة للشركة، ويتم تحديد الخسارة النهائية باستخدام طريقة خبير التأمين بقدر الامكان.

الحساسيات

تعتقد الشركة أن المطالبات نتيجة المطالبات بموجب عقود التأمين (أجمالي المطالبات تحت التسوية ناقصاً حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية) في نهاية السنة كافية، إلا أن هذه المبالغ غير مؤكدة وأن المدفوعات الفعلية قد تختلف عن التزامات المطالبات المسجلة في القوائم المالية. إن مطالبات التأمين حساسة لعدد من الافتراضات. تستند حساسية الخسارة السنوية بالنسبة للتغير في مطالبات المطالبات والتغير في المطالبات المتباينة غير المبلغ عنها على أساس ١٠٪ زيادة / نقص فياحتياطي المطالبات تحت التسوية و ١٥٪ زيادة / نقص في المطالبات المتباينة وغير المبلغ عنها كما هو موضح أدناه:

٢٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

٢٠١٤		٢٠١٥		صافي المطالبات تحت التسوية لمعيدي التأمين
ألف ريال سعودي	تأثير %	ألف ريال سعودي	تأثير %	
٨,٠٣١	(٨,٠٣١)	١٠,٥١٥	(١٠,٥١٥)	
٢٠١٤		٢٠١٥		
ألف ريال سعودي	تأثير %	ألف ريال سعودي	تأثير %	احتياطي مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها لمعيدي التأمين
٢٥,٤٣١	(٢٥,٤٣١)	٢٧,٢٠١	(٢٧,٢٠١)	
٣٣,٤٦٢	(٣٣,٤٦٢)	٣٧,٧١٦	(٣٧,٧١٦)	المجموع

تكرار المطالبات ومتلازمةها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات ومتلازمةها بالعديد من العوامل. تقوم الشركة، بشكل رئيسي، بتغطية مخاطر التأمين الطبيعي، والمركبات، والحرائق، والسطو، والحوادث العامة، والتأمين البحري. تعتبر هذه العمليات عقود تأمين قصيرة الأجل لأنها يتم عادة الإبلاغ عن المطالبات وتسويتها خلال فترة زمنية قصيرة. وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين.

الحرائق والسطو

بالنسبة لعقود التأمين ضد الحرائق والسطو، يتمثل الخطر الرئيسي في الأضرار من الحرائق وغيرها من المخاطر الناجمة المتعلقة بها، بالرجوع إلى قيمة الاستبدال أو أساس التعويض مع القيم المناسبة لمصلحة المؤمن له. تعتبر تكلفة إعادة بناء أو ترميم الممتلكات المتضررة والوقت المستغرق للبدء بالعمليات التي تؤدي إلى إعاقة العمل من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات. وفيما يتعلق بترابك الضمانات المتعلقة بالممتلكات يتم تعطيتها من خلال إتفاقيات إعادة التأمين النسبية.

المركبات

بالنسبة للتأمين على المركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبديل أو إصلاح ممتلكات الغير إضافة إلى المركبات المؤمنة. لدى الشركة تركيز في التأمين على السيارات والذي يمثل ٥٠٪ من إجمالي الأقساط التأمينية.

يعتبر التعويضات التي تقررها المحاكم فيما يتعلق بالوفيات والإصابات ودرجة الأضرار في الممتلكات من أهم العوامل التي تؤثر على مستوى المطالبات. لدى الشركة تغطية إعادة تأمين عن أخطار الخسائر الناتجة عن تضرر أكثر من مركبة في حادث واحد.

الحوادث العامة والتعويض عن حوادث العمل

يتم الإكتتاب لفئات متنوعة من التأمين على الحوادث مثل فقدان المال، والحوادث الشخصية، وتعويضات العمال، والسفر، والتأمين ضد الغير، والتعويضات المهنية. إن حجم الخسائر أو الأضرار والتعويضات المحمولة التي قد تقررها المحاكم هي من العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات.

٢٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

البحري

يعتبر العنصر الرئيسي للخطر في التأمين البحري هو فقدان أو تلف البضاعة المؤمن عليها أو تلف السفينة نفسها بسبب الحوادث المختلفة مما يؤدي إلى مطالبات تعويض عن الخسارة الكلية أو الجزئية. إن مقدار الخسارة أو الضرر هو العامل الرئيسي الذي يؤثر على مستوى المطالبات. يتم التأمين على المخاطر في نطاق المملكة العربية السعودية. يتم إجراء ترتيبات مع شركات إعادة التأمين من خلال الإتفاقيات النسبية.

تركيز مخاطر التأمين

ليس لدى الشركة عقد يغطي المخاطر بالنسبة لحوادث منفردة يمكن أن تعرّض الشركة لمخاطر تأمين متعددة . قامت الشركة بإعادة التأمين على نحو كافٍ لمواجهة المخاطر التي قد تتطوّر على دعاوى قضائية. ليس لدى الشركة أي مطالبات كبيرة لم يتم التوصل إلى مبالغها أو توقيت دفعها في غضون سنو واحدة من تاريخ الإبلاغ عنها.

التأمين الطبي

تم تصميم إستراتيجية التأمين الطبي الخاصة بالشركة لضمان تنوع المخاطر بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها. ويمكن تحقيق ذلك بشكل كبير من خلال تنوع القطاعات والمناطق الجغرافية وذلك للتأكد من أن الأسعار تأخذ بالاعتبار الظروف الصحية الحالية والمراجعة الاعتيادية للمطالبات الفعلية وسرع المنتج والإجراءات التفصيلية لمتابعة المطالبات. كما تقوم الشركة باتباع سياسة تقوم على المتابعة الجادة والنشطة للمطالبات وذلك لغطية المخاطر المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية.

المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية في المملكة العربية السعودية. لا تتطلب هذه الأنظمة فقط الحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات فحسب، بل وتفرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات التأمين ولتمكينها من سداد إلتزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

مخاطر الإئتمان

تتمثل مخاطر الإئتمان في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. بالنسبة لكافّة قنوات المدخرات المالية المقدّمة من الشركة، فإن مخاطر الإئتمان القصوى للشركة تمثل القيمة الدفترية المفصّح عنها في قائمة المركز المالي.

فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات المعتمدة لتقليل مخاطر الإئتمان التي تتعرّض لها الشركة:

تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة. وتتمكّن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقّق والدراسة من الناحية الإئتمانية. إضافةً لذلك ، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.

تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بال وكلاء الوسطاء وذلك بوضع حدود إئتمان لكل وكيل و وسيط، ومراقبة الدّنم المدينة تحت التسوية.

تدار المحفظة الاستثمارية للشركة من قبل لجنة إدارة الاستثمار وذلك طبقاً لسياسة الاستثمار المعتمدة من لجنة الاستثمار.

٢٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الإنتمان (تتمة)

فيما يتعلق بمخاطر الإنتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وتصنيفات إنتمانية جيدة.

لا يوجد تركيز في مخاطر إنتمان هامة داخل الشركة.

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الإنتمان لمكونات قائمة المركز المالي:

عمليات المساهمين (ألف ريال Saudi)	عمليات التأمين (ألف ريال Saudi)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٩,٤٠٩	٢٨١,٥٤٦	نقد وما في حكمه
١٤٥,٨٠٠	١١٤,٣٠٠	وديعة لأجل
٨٥,٨٨٨	١٨٥,٠٧٢	استثمارات متاحة للبيع
-	٢٩٠,٤٣٩	أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة
-	١٧٤,٢٥٠	حصة معيدي التأمين في أقساط غير مكتسبة
-	٣٠٥,٧٦٩	حصة معيدي التأمين في مطالبات تحت التسوية
١,٩٠٨	٤٠,٦٤٣	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٥٣,٠٠٥	١,٣٩٢,٠١٩	

عمليات المساهمين (ألف ريال Saudi)	عمليات التأمين (ألف ريال Saudi)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٥٨,٠٥٦	٧٣,٦٤٢	نقد وما في حكمه
١٨٢,٢٠٤	٥٦,٢٧٦	استثمارات متاحة للبيع
-	٣٦٠,٢٣٦	أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة
-	١٦٥,٩٣٦	حصة معيدي التأمين في أقساط غير مكتسبة
-	١٠٠,٨٤٥	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
٢,٧٩٨	٨٧,٤٦٨	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٤٣,٠٥٨	٨٤٤,٤٠٣	

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتعهادات المتعلقة بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية لمواجهة أية التزامات عند نشوئها. ويتم استثمار جزء كبير من سيولة الشركة في ودائع لأجل لدى بنوك محلية.

٢٦ - إدارة المخاطر (تممة)

تواتر الاستحقاق

يلخص الجدول أدناه تواتر استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتبقية:

الإجمالي (ألف ريال سعودي)	أكثر من سنة ولكن أقل من ٥ سنوات (ألف ريال سعودي)	حتى سنة واحدة (ألف ريال سعودي)
١٥١,٢٨٣	١٧,١٠٦	١٣٤,١٧٧
٣٧,٥٩٦	-	٣٧,٥٩٦
٥٩٢,٢٦٣	-	٥٩٢,٢٦٣
٧٨١,١٤٢	١٧,١٠٦	٧٦٤,٠٣٦
٨٤٨	-	٨٤٨
٢٧٠	٢٧٠	-
١,١١٨	٢٧٠	٨٤٨
٧٨٢,٢٦٠	١٧,٣٧٦	٧٦٤,٨٨٤

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المطلوبات المالية لعمليات التأمين
نجم دائنة إلى معيدي التأمين
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
مطالبات تحت التسوية

المطلوبات المالية للمساهمين
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
مستحق إلى جهة ذات علاقة

إجمالي المطلوبات المالية

الإجمالي (ألف ريال سعودي)	أكثر من سنة ولكن أقل من ٥ سنوات (ألف ريال سعودي)	حتى سنة واحدة (ألف ريال سعودي)
١٢٨,٥٨٨	٢٤,٥١٢	١٠٤,٠٧٦
٢٧,٠٥١	-	٢٧,٠٥١
٣٥٠,٦٩٢	١٢٤,٧٨٩	٢٢٥,٩٠٣
٥٠٦,٣٣١	١٤٩,٣٠١	٣٥٧,٠٣٠
١,٤٠٠	-	١,٤٠٠
١٨,٧٥٠	-	١٨,٧٥٠
٢٧٠	٢٧٠	-
٢٠,٤٢٠	٢٧٠	٢٠,١٥٠
٥٢٦,٧٥١	١٤٩,٥٧١	٣٧٧,١٨٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المطلوبات المالية لعمليات التأمين
نجم دائنة إلى معيدي التأمين
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
مطالبات تحت التسوية

المطلوبات المالية للمساهمين
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
مستحق من مؤسسة مالية
مستحق لجهة ذات علاقة

إجمالي المطلوبات المالية

محفظة السيولة

لا يوجد مطلوبات بتاريخ قائمة المركز المالي مبنية على أساس التدفقات النقدية المخصومة وأن جميعها مستحقة السداد وفق الأسس المذكورة أعلاه.

مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تتم المعاملات الرئيسية للشركة بالريال السعودي. تعتمد الإدارة بأن مخاطر وقوع خسائر جوهرية بسبب التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي ضئيلة، وبالتالي لا تقوم الشركة بالتحوط لمخاطر العملات الأجنبية.

٢٦ - إدارة المخاطر (تممة)

مخاطر العملات الأجنبية (تممة)

الإجمالي	دولار أمريكي	ريال سعودي
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٢٨١,٥٤٦	٢٨,٩٦٥	٢٥٢,٥٨١
١١٤,٣٠٠	-	١١٤,٣٠٠
١٨٥,٠٧٢	٥,٠٤٦	١٨٠,٠٢٦
٢٦٦,٩٢٩	-	٢٦٦,٩٢٩
٢٣,٥١٠	-	٢٣,٥١٠
١٧٤,٢٥٠	-	١٧٤,٢٥٠
٣٠٥,٧٦٩	-	٣٠٥,٧٦٩
٤٠,٦٤٣	-	٤٠,٦٤٣
١,٣٩٢,٠١٩	٣٤,٠١١	١,٣٥٨,٠٠٨

١٩,٤٠٩	٧,٦٥٦	١١,٧٥٣
١٤٥,٨٠٠	-	١٤٥,٨٠٠
٨٥,٨٨٨	٥,٩٢٦	٧٩,٩٦٢
٢٥١,٠٩٧	١٣,٥٨٢	٢٣٧,٥١٥
١,٦٤٣,١١٦	٤٧,٥٩٣	١,٥٩٥,٥٢٣

الإجمالي	دولار أمريكي	ريال سعودي
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٧٣,٦٤٢	١١,٩٨٩	٦١,٦٥٣
٥٦,٢٧٦	٤,٨٨١	٥١,٣٩٥
٣٥٤,٧٧٧	-	٣٥٤,٧٧٧
٥,٤٥٩	-	٥,٤٥٩
١٦٥,٩٣٦	-	١٦٥,٩٣٦
١٠٠,٨٤٥	-	١٠٠,٨٤٥
٨٧,٤٦٨	-	٨٧,٤٦٨
٨٤٤,٤٠٣	١٦,٨٧٠	٨٢٧,٥٣٣

٥٨,٠٥٦	٣١٩	٥٧,٧٣٧
١٨٢,٢٠٤	٧٧,٠٢٨	١٠٥,١٧٦
٢٤٠,٢٦٠	٧٧,٣٤٧	١٦٢,٩١٣
١,٠٨٤,٦٦٣	٩٤,٢١٧	٩٩٠,٤٤٦

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

موجودات عمليات التأمين

نقد وما في حكمه

وديعة لأجل

استثمارات متاحة للبيع

أقساط تأمين مدينة، صافي

ذمم مدينة لمعيدي التأمين، صافي

حصة معيدي التأمين في أقساط غير مكتسبة

حصة معيدي التأمين في مطالبات تحت التسوية

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

مجموع موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين

نقد وما في حكمه

وديعة لأجل

استثمارات متاحة للبيع

مجموع موجودات المساهمين

مجموع الموجودات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

موجودات عمليات التأمين

نقد وما في حكمه

استثمارات متاحة للبيع

أقساط تأمين مدينة، صافي

ذمم مدينة لمعيدي التأمين، صافي

حصة معيدي التأمين في أقساط غير مكتسبة

حصة معيدي التأمين في مطالبات تحت التسوية

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

مجموع موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين

نقد وما في حكمه

استثمارات متاحة للبيع

مجموع موجودات المساهمين

مجموع الموجودات

٢٦ - إدارة المخاطر (تممة)

مخاطر العملات الأجنبية (تممة)

الإجمالي	دولار أمريكي	ريال سعودي (الف ريال سعودي)	الف ريال سعودي
١٥١,٢٨٣	-	١٥١,٢٨٣	
٣٧,٥٩٦	-	٣٧,٥٩٦	
٥٩٢,٢٦٣	-	٥٩٢,٢٦٣	
٧٨١,١٤٢	-	٧٨١,١٤٢	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
مطلوبات عمليات التأمين
ذمم دائنة لمعيدي التأمين
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
مطالبات تحت التسوية

الإجمالي	دولار أمريكي	ريال سعودي (الف ريال سعودي)	الف ريال سعودي
٨٤٨	-	٨٤٨	
٢٧٠	-	٢٧٠	
١,١١٨	-	١,١١٨	
٧٨٢,٢٦٠	-	٧٨٢,٢٦٠	

مطلوبات المساهمين
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
مستحق إلى جهة ذات علاقة
مجموع مطلوبات المساهمين
مجموع المطلوبات

الإجمالي	دولار أمريكي	ريال سعودي (الف ريال سعودي)	الف ريال سعودي
١٢٨,٥٨٨	-	١٢٨,٥٨٨	
٢٧,٠٥١	-	٢٧,٠٥١	
٣٥٠,٦٩٢	-	٣٥٠,٦٩٢	
٥٠٦,٣٣١	-	٥٠٦,٣٣١	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
مطلوبات عمليات التأمين
ذمم دائنة لمعيدي التأمين
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
مطالبات تحت التسوية

الإجمالي	دولار أمريكي	ريال سعودي (الف ريال سعودي)	الف ريال سعودي
١,٤٠٠	-	١,٤٠٠	
١٨,٧٥٠	١٨,٧٥٠	-	
٢٧٠	-	٢٧٠	
٢٠,٤٢٠	١٨,٧٥٠	١,٦٧٠	
٥٢٦,٧٥١	١٨,٧٥٠	٥٠٨,٠٠١	

مطلوبات المساهمين
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
مستحق من مؤسسة مالية
مستحق إلى جهة ذات علاقة
مجموع مطلوبات المساهمين
مجموع المطلوبات

٢٦ - إدارة المخاطر (تممة)

مخاطر أسعار العمولات

تنشأ مخاطر أسعار العمولات عن تذبذب في القيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة التغيرات في أسعار العمولات السائدة في السوق. تعرض الأدوات المالية بعمولة عائمة الشركة لمخاطر أسعار العمولات الناتجة عن التدفقات النقدية، بينما الأدوات المالية بعمولة ثابتة تعرض الشركة لمخاطر العمولات الناتجة من مخاطر عمولة القيمة العادلة.

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات بشأن بعض استثماراتها وبشأن النقد وما في حكمه والودائع لأجل. تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العمولات وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العمولات بالعملات المسجلة بها الاستثمارات.

يعكس الجدول أدناه أثر مخاطر أسعار العمولات على قائمة الدخل الشامل للمساهمين بسبب التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العمولات معبقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

تمثل الحساسية على قائمة الدخل الشامل للمساهمين أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولات على دخل الشركة للسنة وذلك على أساس الموجودات المالية والمطلوبات المالية بعمولة عائمة والمقدّنة كما في ٣١ ديسمبر:

التأثير على (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة	التغيير في نقاط الأساس	(ألف ريال سعودي)	٢٠١٥
١,٣٠٠	٥٠		
-	٥٠		٢٠١٤

مخاطر أسعار السوق

ان مخاطر أسعار السوق هي المخاطر المتعلقة بเคลبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر أسعار الفائدة أو مخاطر العمولات) سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بهذه الأداة المالية أو بالجهة المصدرة لها أو بأية عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق.

تم إدارة الاستثمارات من قبل صندوق متخصص وفقاً لتوجيهات مجلس الإدارة.

يظهر الجدول أدناه التسلسل الهرمي للأدوات المالية المقيدة بالقيمة العادلة:

المجموع	المستوى ٢	المستوى ١	المستوى ٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢٩,٨٧٧	-	-	٢٩,٨٧٧	استثمارات متاحة للبيع
٣١,٧٩٦	١,٩٢٣	١٨,٤٢٩	١١,٤٤٤	أسهم حقوق ملكية:
١٥٥,١٩٥	-	١٠٠,٠٠٠	٥٥,١٩٥	عمليات التأمين
٥٦,٠١٥	-	-	٥٦,٠١٥	عمليات المساهمين
٢٧٢,٨٨٣	١,٩٢٣	١١٨,٤٢٩	١٥٢,٥٣١	أسهم انتعائية:
				عمليات التأمين
				عمليات المساهمين

٢٦ - إدارة المخاطر (تممة)

مخاطر العملات الأجنبية (تممة)

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
١٠,٨٩٥	-	-	١٠,٨٩٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٢٦,٠٧٧	١,٩٢٣	-	٢٤,١٥٤	استثمارات متاحة للبيع
٤٥,٣٨١	-	٤٠,٠٠٠	٥,٣٨١	أسهم حقوق ملكية:
٩٦,٤٠٦	-	٧٠,٠٠٠	٢٦,٤٠٦	عمليات التأمين
٥٩,٧٢١	-	٥٩,٧٢١	-	عمليات المساهمين
٢٣٨,٤٨٠	١,٩٢٣	١٦٩,٧٢١	٦٦,٨٣٦	اسهم انتقائية:
				عمليات التأمين
				عمليات المساهمين
				شهادة وديعة:
				عمليات المساهمين

لدى الشركة أدوات حقوق ملكية غير مدرجة مقيدة بالتكلفة أو سعر البيع التأشيري والتي يتم ادراج أثر التغير في سعرها فقط عند بيع الأداة أو عند انخفاض قيمتها، وعندها يتم قيد التأثير في قائمة الدخل الشامل للمساهمين. لم يكن هناك تناقلات ما بين المستوى الأول والثاني والثالث خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

إدارة رأس المال

يتم تحديد وتنظيم متطلبات رأس المال من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك لضمان كفاية السيولة لمواجهة التعثرات. كما وضعت الشركة أهدافاً أخرى للحفاظ على رأس مال قوي وذلك لتحقيق أغراضها وزيادة المنفعة للمساهمين.

تقوم الشركة، بصورة منتظمة، بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير حجم الإنفاض بين مستويات رأس المال المسجلة والمطلوبة. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالي على ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر المتعلقة بنشاطات الشركة. والحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، يجوز للشركة تعديل مقدار توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم.

كما هو متطلب من قبل انظمة التأمين في المملكة العربية السعودية (المادة ٦٦ من اللائحة التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي) ينبغي على الشركة الاحتفاظ بالحد الأدنى من هامش الملاعة بما يعادل الحد الأدنى من متطلبات رأس المال بخصوص هامش اقساط الملاعة بالالتزامات أو هامش الملاعة بالمتطلبات. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، مستوى الملاعة بالالتزامات أقل من الحد الأدنى من هامش مستوى الملاعة بالالتزامات المطلوبة في نطاق المادة المذكورة اعلاه من اللائحة التنفيذية.

٢٧ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام السنة السابقة لتتوافق مع العرض للسنة الحالية.

٢٨ - اعتماد القوائم المالية

اعتمدت هذه القوائم المالية من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٨ جمادى الأولى ١٤٣٧ هـ الموافق ١٧ فبراير ٢٠١٦.